



Bank Spółdzielczy w Węgorzewie

**Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych
informacji Banku Spółdzielczego w Węgorzewie podlegających
ogłaszaniu wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku**

Węgorzewo maj 2023

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Węgorzewie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2022 rok”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc **małą i niezłożoną instytucją nienotowaną** ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką informacyjną” Banku Spółdzielczego w Węgorzewie oraz zatwierdzony przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko do spraw zgodności.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2022 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2022 roku.

Niniejszy Raport udostępniany jest w miejscach wykonywania czynności bankowych oraz na stronie Internetowej Banku: <https://www.bswegorzewo.pl>

SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku	4
2. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia	5
3. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko (w mln zł)	15
4. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki (w mln zł).....	16
5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF.....	18
6. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.....	19
7. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF.....	24
Zarządzanie konfliktami interesów	24
Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym	25
8. Opis systemu kontroli wewnętrznej	27
9. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.....	29
10. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Węgorzewie.....	29

1. Ogólne informacje o Banku

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Węgorzewie;
- 2) kod LEI Banku to 259400HOIIGP5DWMKL84;
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością do jednego miliona z trzema miejscami po przecinku, zaś dane ujmowane w formie procentowej z czterema miejscami po przecinku. Ewentualne różnice w sumach i udziałach mogą wynikać z zaokrągleń kwot do pełnych milionów PLN oraz zaokrągleń udziałów procentowych;
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości;
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

Bank Spółdzielczy w Węgorzewie prowadzi swą działalność od 1945 r., jest samodzielną, samo finansującą się jednostką organizacyjną posiadającą osobowość prawną zarejestrowaną w Sądzie Rejonowym w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy pod nr KRS 0000156934. Jednostce nadano nr statystyczny REGON – 000504137 oraz NIP 845-000-16-01.

Bank Spółdzielczy w Węgorzewie jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie zewnętrznych i wewnętrznych aktów prawnych:

1. Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku, z późniejszymi zmianami,
2. Ustawa Prawo spółdzielcze z dnia 16 września 1982 roku, z późniejszymi zmianami,
3. Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z dnia 07 grudnia 2000 r., z późniejszymi zmianami,
4. Statut Banku,
5. Regulamin Organizacyjny Banku.

Bank Spółdzielczy w Węgorzewie jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie, a od 31 grudnia 2015 r. jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która stanowi system ochrony w rozumieniu przepisów Rozdziału 3a Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (IPS). Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika. Przedmiotem działalności Systemu Ochrony Zrzeszenia jest także realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności i członków Spółdzielni. Z uczestnictwa w Systemie wynika wiele korzyści, między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, ale również i obowiązki, do których należy chociażby stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

W ramach posiadanych uprawnień i zezwoleń, Bank w roku 2022 prowadził działalność wyłącznie na terenie województwa warmińsko-mazurskiego, a siedzibą Banku jest miasto Węgorzewo.

Swą działalność Bank prowadzi na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną poprzez sieć placówek:

Wykaz placówek Banku na 31-12-2022 r.:

L.p.	Placówki BS w Węgorzewie	Lokalizacja
1.	Centrala BS w Węgorzewie	11-600 Węgorzewo, ul. Pionierów 27
2.	Oddział Banku w Budrach	11-606 Budry, ul. Wojska Polskiego 18
3.	Oddział Banku w Kruklankach	11-612 Kruklanki, ul. Wczasowa 1
4.	Oddział Banku w Pozezdrzu	11-610 Pozezdrze, ul. Pocztowa 1
5.	Oddział Banku w Baniach Mazurskich	19-520 Banie Mazurskie, ul. Konopnickiej 55
6.	Oddział Banku w Mikołajkach	11-730 Mikołajki, ul. Kajki 7
7.	Oddział Banku w Mrągowie	11-700 Mrągowo, ul. Brzozowa 16

8. Oddział Banku w Pisz

12-200 Pisz, ul. Jagiełły 2A

Obsługa klientów realizowana jest w systemie dwuzmianowym w Centrali Banku. Pozostałe placówki realizują obsługę w systemie jednozmianowym. Prawidłową i sprawną obsługę klientów na dzień 31-12-2022 r. zapewniał 67 osobowy personel wspierany działaniem sprzętu i systemu komputerowego, spełniającego podstawowe wymagania z zakresu jakości i bezpieczeństwa transmisji operacji. Dostawcą i zarazem autorem programu bankowego Novum jest Novum Sp. z o.o. Systemy Bankowe z siedzibą w Łomży.

Wizję Banku określić można w następującej formule:

1. Bank chce być liderem usług finansowych na rynku lokalnym, zachowując wartości godne przyjaznej lojalnej instytucji finansowej.
2. Bank dąży do zapewnienia swoim klientom obsługi na najwyższym poziomie, ponadto aktywnie uczestniczy w życiu gospodarczo – kulturalnym gmin, współpracuje z samorządem lokalnym i powiatowym, wspiera rozwój działalności gospodarczej i rolniczej.

Misją Banku Spółdzielczego w Węgorzewie jest:

„Zapewnienie trwałego sukcesu finansowego, bezpieczeństwa i dobrobytu dla naszych właścicieli i klientów”, którą zamierza realizować poprzez następujące działania:

- efektywne, kompleksowe i profesjonalne zaspokajanie potrzeb bankowych i finansowych właścicieli Banku oraz klientów lokalnego rynku w warunkach bezpieczeństwa zgromadzonych w Banku depozytów, a także aktywne oddziaływanie na rzecz rozwoju gospodarczego środowiska lokalnego i ku jego pożytkowi,
- dbanie o ciągły rozwój pracowników, stwarzanie im możliwości doskonalenia zawodowego,
- uczestniczenie w życiu publicznym regionu na którym działa, wspieranie lokalnej działalności społecznej, oświatowej i kulturalnej oraz wspieranie przedsięwzięć o charakterze społeczno-gospodarczym,
- wspieranie lokalnych inicjatyw przyjaznych środowisku naturalnemu oraz unikanie wykluczeniu i zapobieganie dyskryminacji.

2. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Węgorzewie, przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia ta jest powiązana z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. Polityką kapitałową Banku, Planem finansowym, a także z innymi Politykami/Zasadami w zakresie zarządzania ryzykiem.

Do ryzyk istotnych, które podlegają szczególnemu nadzorowi, Bank zalicza:

- 1) ryzyko kredytowe i kontrahenta,
- 2) ryzyko koncentracji zaangażowani
- 3) ryzyko rynkowe, ze względu na skalę działalności handlowej rozumiane jako walutowe oraz,
- 4) stopy procentowej w księdze bankowej
- 5) ryzyko operacyjne
- 6) ryzyko braku zgodności
- 7) ryzyko płynności i ryzyko finansowania,
- 8) ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego) będące pochodną pozostałych ryzyk, zarządzane w procesie planowania,
- 9) ryzyko kapitałowe (zgodnie z Metodyką BION – ryzyko niewypłacalności)
- 10) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,,

Powyższa lista ryzyk nie ma charakteru zamkniętego, podlega weryfikacji w ramach przeglądu i identyfikacji ryzyk występujących w działalności Banku oraz oceny kapitału wewnętrznego.

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

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

Cele strategiczne w zakresie zarządzanych ryzyk:

A. Ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji zaangażowań

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

1. Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego.
2. Ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity).
3. Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka.
4. Wdrażanie technik redukcji ryzyka.
5. Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie zgodnie z Rekomendacją S.
6. Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych zgodnie z Rekomendacją T.
7. Testy warunków skrajnych.
8. Weryfikacja przyjętych procedur.
9. Kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

Ryzyko kredytowe Banku należy rozpatrywać w dwóch aspektach:

- a) ryzyka pojedynczej transakcji,
- b) ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od wysokości możliwej straty i prawdopodobieństwa jej wystąpienia. Ryzyko łącznego portfela kredytowego zależne jest od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami. Im mniejsza jest ta wzajemna zależność (koncentracja) tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych, zwiększając w ten sposób łączne ryzyko kredytowe.

Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest odpowiednio prowadzone zarządzanie ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

1. Badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu

-
- o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów.
2. Wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych.
 3. Prawidłowym zabezpieczaniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów. Bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania.
 4. Dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych.
 5. Prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami.
 6. Kontroli działalności kredytowej.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

- dywersyfikacji ryzyka (limity koncentracji),
- analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- analizy struktury podmiotowej i produktowej portfela kredytowego,
- monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych.

Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Węgorzewie określa te elementy działalności kredytowej Banku, które umożliwiają zminimalizowanie występujących w niej zagrożeń. Opisuje działania i mechanizmy służące ograniczeniu ryzyka kredytowego, które podzielić można na trzy grupy:

- 1) działania systemowo - organizacyjne,
- 2) działania realizacyjne,
- 3) działania kontrolne.

W zakresie działań systemowo - organizacyjnych ograniczanie ryzyka kredytowego jest wynikiem określenia odpowiedniej strategii i polityki kredytowej Banku, w szczególności przyjęcia odpowiednich procedur kredytowych (regulaminy, instrukcje, wytyczne, metodyki oceny zdolności kredytowej, inne zalecenia), a także limitowania koncentracji kredytów, ustalenia podziału kompetencji decyzyjnych.

W zakresie działań realizacyjnych określa i odwołuje się do tych regulacji, które dotyczą rozpatrywania wniosków kredytowych, opiniowania i kolegiałności podejmowania decyzji kredytowych, zawierania umów kredytowych, przyjmowania zabezpieczeń spłaty kredytów czy postępowania z kredytami zagrożonymi.

Działania kontrolne to sprawozdawczość kredytowa, monitoring, tworzenie i kontrola rezerw celowych na aktywa obciążone ryzykiem oraz kontrola poziomu limitów zaangażowania.

W Banku prowadzony jest systematyczny monitoring sytuacji ekonomiczno – finansowej kredytobiorców oraz zabezpieczeń, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku. Za prawidłowość prowadzenia monitoringu zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami odpowiedzialna jest jednostka organizacyjna Banku, w portfelu, której znajduje się dany kredyt.

Pracownik bezpośrednio administrujący udzielonym kredytem prowadzi monitoring w celu:

- a) wczesnej identyfikacji sygnałów ostrzegawczych o sytuacji klienta i podejmowania działań zapobiegawczych,
- b) zaklasyfikowania klientów do odpowiedniej grupy ryzyka oraz utworzenia odpowiednich rezerw,
- c) wzmocnienia przyjętych zabezpieczeń kredytowych,
- d) rozwoju współpracy z klientem.

Proces monitoringu realizowany jest w oparciu o:

- a) ocenę terminowości spłat oraz analizę dotychczasowej współpracy z klientem,
- b) ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy,

c) kontrolę i aktualizację stanu i wartości ustanowionych zabezpieczeń.

Monitoring kredytów mieszkaniowych, konsolidacyjnych oraz kredytów konsumpcyjnych lub pożyczek jest prowadzony, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami wewnętrznymi Banku przez pracownika bezpośrednio administrującego udzielonym kredytem. Monitoring ten prowadzony jest zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, wyłącznie w oparciu o kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek.

Na podstawie prowadzonego monitoringu kredytowego, zgodnie ze stosownymi przepisami, dokonywana jest klasyfikacja ekspozycji kredytowych oraz tworzone są rezerwy celowe i odpisy aktualizacyjne.

W Banku prowadzony jest systematyczny przegląd ekspozycji kredytowych, którego celem jest dostarczenie oceny jakości portfela kredytowego.

Przegląd ekspozycji, zgodnie z funkcjonującą procedurą tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków a także zasadami prowadzenia monitoringu kredytowego, winien być dokonany pod kątem:

- a) przestrzegania zasad polityki kredytowej, procedur, regulaminów;
- b) zabezpieczania, uruchamiania i monitorowania kredytów;
- c) oceny skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń kredytowych;
- d) identyfikowania kredytów o obniżonej jakości.

Przegląd ekspozycji kredytowych jest wykonywany według schematu:

1. Pracownik administrujący daną ekspozycją, przedstawia propozycję klasyfikacji oraz wysokości tworzenia rezerw celowych.
2. Przedstawiona propozycja klasyfikacji oraz wysokości rezerw celowych podlega akceptacji pracownika z Sekcji Monitoringu, Windykacji i Analityków Kredytowych.
3. Decyzje w zakresie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw celowych są podejmowane przez Zarząd Banku.

Bank dokonuje wyceny i aktualizacji aktywów i zobowiązań pozabilansowych oraz tworzy rezerwy na ryzyko związane z działalnością banku zgodnie z obowiązującymi ustawami i rozporządzeniami oraz z procedurą tworzenia rezerw, obowiązującą w Banku.

Osoby odpowiedzialne w Banku są zobowiązane do cyklicznej oceny ekspozycji kredytowych.

Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Banku obejmują działania polegające na:

- 1) dywersyfikacji ryzyka poprzez stosowanie limitów zaangażowań,
- 2) analizie ryzyka odnośnie zabezpieczeń (w tym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie),
- 3) badaniu ekspozycji zagrożonych,
- 4) przedsięwzięciach organizacyjno-kadrowych.

Każda sytuacja pogorszenia się jakości portfela kredytowego jest na bieżąco sygnalizowana członkowi Zarządu.

Rada Nadzorcza określa cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku oraz sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem kredytowym.

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku, jakości aktywów kredytowych, Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań, wykorzystując odpowiednie procedury wewnętrzne określające min. zasady ustalania, aktualizowania, monitorowania i raportowania ryzykiem koncentracji zaangażowań. Nadzór nad efektywnością procesu zarządzania ryzykiem koncentracji sprawuje Zarząd Banku.

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów, z uwzględnieniem dużych zaangażowań.

W proces zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym ryzykiem koncentracji zaangażowani są:

1. Prezes Zarządu nadzorujący ryzyko kredytowe Banku,
2. Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych nadzorujący działalność kredytową.
3. Sekcja Monitoringu, Windykacji i Analityków Kredytowych opiniująca ryzyko transakcji kredytowych, przeprowadzający niezależne przeglądy zabezpieczeń i ekspozycji kredytowych i odpowiedzialny za przygotowanie propozycji decyzji w sprawie klasyfikacji ekspozycji i tworzenia rezerw celowych.
4. Zespół Zarządzania Ryzykami i Sprawozdawczości, odpowiedzialny za opracowanie propozycji rodzajów i wysokości limitów wewnętrznych, ich okresowej weryfikacji, analiz ryzyka kredytowego, wewnętrznych regulacji Banku.
5. Dyrektorzy Oddziałów odpowiedzialni za identyfikację ryzyka kredytobiorców ocenianych i monitorowanych w poszczególnych jednostkach organizacyjnych Banku oraz za przygotowanie analizy portfela kredytowego na podstawie zgromadzonej sprawozdawczości.
6. Stanowisko audytu wewnętrznego przeprowadzające kontrolę poprawności zarządzania ryzykiem kredytowym.
7. Wszyscy pracownicy kredytowi, odpowiedzialni za sprzedaż produktów kredytowych.

W ramach zarządzania ryzykiem koncentracji, w Banku wyróżnia się następujące limity koncentracji:

1. Zaangażowania wobec jednego kredytobiorcy.
2. Zaangażowania wobec grupy powiązanej kapitałowo lub organizacyjnie.
3. Zaangażowania Banku wobec innego banku krajowego, instytucji kredytowej, banku zagranicznego lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie składającej się co najmniej z jednego banku krajowego, instytucji kredytowej lub banku zagranicznego z wyłączeniem zaangażowań w Banku Zrzeszającym.
4. Sumy kredytów i innych zobowiązań udzielonych na podst. art.79 Prawa bankowego.
5. Limit znacznego pakietu akcji wobec podmiotu poza sektorem finansowym.
6. Limit sumy znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym.
7. Suma kredytów i zobowiązań wobec kredytobiorców w stosunku, do których zaangażowanie przekracza 10% kapitału Tier I.
8. Zaangażowanie wobec jednej jednostki samorządu terytorialnego – 20% zaangażowania jst nie może przekroczyć.
9. Limit branży.
10. Limit zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia lub zabezpieczonych przez tego samego dostawcę zabezpieczenia.
11. Limit zaangażowań w jednorodny instrument finansowy.
12. Limity wewnętrzne ograniczające ryzyko kredytowe.
13. Limit dotyczący portfela detalicznych ekspozycji kredytowych.
14. Limit ograniczający ryzyko kredytowe odnoszące się do całego portfela kredytowego oraz poszczególnych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

W Polityce kredytowej Bank ustala najbardziej korzystne zabezpieczenia, biorąc pod uwagę:

- a) możliwość pomniejszania podstawy rezerw celowych,
- b) możliwość pomniejszania wag ryzyka-techniki redukcji ryzyka kredytowego,
- c) możliwość upłynnienia przyjętych zabezpieczeń rzeczywistych,
- d) możliwość wyegzekwowania zabezpieczeń nierzeczywistych (poręczeń, gwarancji ubezpieczeń).

Bank analizuje ryzyko zabezpieczeń w oparciu o analizy ryzyka odnośnie zabezpieczeń oraz na podstawie analizy skuteczności zabezpieczeń w ujęciu historycznym.

B. Ryzyko płynności i finansowania

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest:

- utrzymanie płynności bieżącej banku, rozwijanie działalności inwestycyjnej i handlowej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji oraz norm płynności i adekwatności kapitałowej;
- zapobieganie sytuacji kryzysowych poprzez zapewnienie terminowej realizacji bieżących i przyszłych zobowiązań wobec klientów (regulowania zobowiązań płatniczych, wypłat środków deponentom, wywiązania się z przyjętych zobowiązań kredytowych oraz pełnego wykonania udzielonych zobowiązań pozabilansowych) oraz posiadanie skutecznego i aktualnego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Cele strategiczne realizowane są poprzez:

- utrzymanie dotychczasowej struktury pasywów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji samorządowych.
- pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności tak, aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym.
- finansowanie kredytów przez depozyty stabilne, nadwyżkę funduszy własnych nad majątkiem trwałym.
- utrzymanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych
- bieżące analizowanie udziału środków dużych deponentów w bazie depozytowej,
- zwiększenie stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od osób fizycznych po akceptowalnej cenie,
- identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności i postępowanie według procedur awaryjnych obowiązujących w Banku.

C. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe rozumiane jest jako ryzyko identyfikowane zarówno w księdze bankowej jak i w księdze handlowej, jest to ryzyko poniesienia przez Bank straty na pozycjach bilansowych i pozabilansowych w wyniku zmiany cen rynkowych, w szczególności stawek procentowych, kursów wymiany walut i cen instrumentów finansowych.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym w Banku Spółdzielczym w Węgorzewie obejmuje zarządzanie następującymi jego kategoriami:

1. Ryzykiem stopy procentowej,
2. Ryzykiem walutowym,
3. Ryzykiem inwestycji kapitałowych.

Celem strategicznym Banku w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku. Ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych a przez to na zmiany przychodów i kosztów. W konsekwencji ma to utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów (funduszy własnych). Profil ryzyka stopy procentowej określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko stopy procentowej, w zakresie niżej wymienionych 3 jego rodzajów:

- ryzykiem niedopasowania – wynikającym ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na stopę procentową, którego źródłem są różnice w czasie zmian oprocentowania, obejmujące zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej rentowności

(ryzyko równoległe) lub zróżnicowane w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe);

- ryzykiem bazowym – wynikającym ze zmiany relacji pomiędzy oprocentowaniem instrumentów wrażliwych na stopy procentowe, które mają podobne okresy przeszacowania, ale są wyceniane przy użyciu różnych indeksów stóp procentowych związane z niedoskonałą korelacją podczas korekty stóp różnych instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych o podobnych cechach w zakresie zmian oprocentowania;
- ryzykiem opcji – wynikającym z opcji (wbudowanych i jawnych), dzięki którym instytucja lub jej klient może zmienić wartość i harmonogram przepływów pieniężnych, tj:
 - wynikających z instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, ponieważ jest to w jego interesie finansowym,
 - wynikających z domyślnej elastyczności instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych lub z charakterystyki tych instrumentów, takiej że zmiany stóp procentowych mogą wpłynąć na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko behawioralne związane z opcjami).

Ryzyko walutowe – rozumiane jest jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na sytuację Banku, w tym na jego wynik finansowy i fundusze własne, i wynika z utrzymywania przez Bank otwartych pozycji w walutach obcych, powstających w związku z prowadzeniem przez Bank działalności obejmującej m.in. zaciąganie zobowiązań walutowych i inwestowanie w walutowe instrumenty finansowe, na rzecz klientów Banku oraz na rachunek własny. Z punktu widzenia struktury bilansu Banku, jego oferty produktowej i profilu klienta, za szczególnie istotne dla Banku rodzaje ryzyka walutowego uznaje się ryzyko kursowe i ryzyko kraju.

„**Ryzyko kursowe**” w praktyce bardzo często utożsamia się z określeniem „ryzyko walutowe” i wiąże się z negatywnym wpływem fluktuacji notowań walut na sytuację ekonomiczno-finansową Banku.

„**Ryzyko kraju**” jest z kolei definiowane jako możliwość wystąpienia strat związanych z operacjami Banku przeprowadzanymi z nierezydentami, które wynikają z sytuacji w kraju nierezydenta. Wydarzenia wpływające na sytuację kraju nierezydenta mogą znajdować się pod kontrolą rządu, jednak nie są kontrolowane przez indywidualne instytucje, podmioty gospodarcze lub osoby fizyczne.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany. Bank realizuje cele strategiczne poprzez ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i do pozycji wynikających z produktów bilansowych, ograniczanie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej roku do maksymalnie 2% sumy bilansowej.

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów zarówno zewnętrznych jak i wewnętrznych oraz odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów.

Limit zewnętrzny stanowi minimalny, wymagany Prawem bankowym, poziom współczynnika wypłacalności, determinujący możliwości zwiększania skali inwestycji, w tym w instrumenty inne niż kredyty, generujących wymogi kapitałowe na pokrycie ryzyka w działalności Banku.

Limity wewnętrzne ograniczające narażenie Banku na ryzyko rynkowe, w tym ich wysokość, zasady wyliczania, monitorowania i kontroli, są określone we wprowadzanych uchwałami Zarządu Banku instrukcjach regulujących zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami tego ryzyka.

System limitów wewnętrznych Banku w zakresie ryzyka rynkowego obejmuje:

- 1) dla ryzyka stopy procentowej:
 - w zakresie księgi bankowej:

- limit dopuszczalnej zmiany wartości wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka: niedopasowania, bazowego oraz opcji klienta;
- limit globalny luki (luki skumulowanej);
- limity maksymalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału,
- limity minimalnej rozpiętości odsetkowej,

2) dla ryzyka walutowego:

–limity całkowitej pozycji walutowej na koniec dnia.

W Banku do pomiaru ryzyka rynkowego jest wykorzystywany moduł Analiza i generowanie sprawozdań – ryzyko rynkowe, opracowany przez dostawcę oprogramowania na bazie wytycznych KNF. Moduł wykorzystuje analizę statystyczną zmienności parametrów rynkowych (kursów walutowych, cen instrumentów finansowych) w przeszłości pozwala oszacować ryzyko, na jakie wystawiona jest otwarta pozycja w danym instrumencie, tj. określa prawdopodobieństwo straty, jaką można ponieść na tej pozycji przy założonym poziomie ufności i w danym horyzoncie czasowym, umożliwia przeprowadzanie testów warunków skrajnych, w celu oszacowania spadku wartości portfela instrumentów finansowych Banku, będącego rezultatem zakładanych nietypowych i bardzo niekorzystnych warunków rynkowych. Obowiązujące limity ograniczają potencjalną dzienną stratę z wyceny poszczególnych portfeli Banku do wysokości przyjętych uchwałami Zarządu Banku.

D. Ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej, zapobieganie powstawania zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.

Realizacja celów strategicznych odbywa się poprzez:

- a) identyfikację i ujawnianie zaistniałych i potencjalnych zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- b) zapobieganie i ograniczanie powstawania zdarzeń ryzyka operacyjnego przez stosowanie działań profilaktycznych,
- c) bieżące informowanie o zaistniałych zdarzeniach ryzyka operacyjnego i ograniczanie skutków zaistniałych zdarzeń,
- d) gromadzenie niezbędnych danych umożliwiających określenie profilu ryzyka operacyjnego, ocenę zagrożenia oraz wycenę strat z tytułu ryzyka operacyjnego, modyfikację planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku w sposób adekwatny do zagrożeń,
- e) wdrożenie nowych wskaźników Kluczowych Ryzyka w obszarach, w których dotychczas nie były zdefiniowane.

W celu określenia akceptowalnego poziomu ryzyka operacyjnego w ramach swojej działalności, Bank wyznacza limity tolerancji na ryzyko zgodnie z oczekiwaniami Zarządu i Rady Nadzorczej. Do limitów tolerancji na ryzyko operacyjne zaliczane są:

- a) limity kosztów (strat) rzeczywistych oraz potencjalnych kosztów (strat) z tytułu zdarzeń (incydentów) w ramach ryzyka operacyjnego, które wystąpiły w Banku na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy poprzedzających datę analizy wynoszący 100 % kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.
- b) limity wartości Kluczowych Wskaźników Ryzyka Operacyjnego (KRI), na podstawie których określa się wrażliwość Banku na ryzyko oraz jego poziom, mając na celu ostrzeganie Banku o możliwych zmianach związanych z ryzykiem operacyjnym. Dla celów zarządczych ustalono, że jeżeli wartości nie przekraczają wyznaczonych limitów uznaje się, że przyjmują poziom akceptowalny. Poziom

ostrzegawczy, to poziom sygnalizujący wzrost ryzyka operacyjnego, wymagający kontrolowania i stopniowego ograniczania do poziomu akceptowalnego. Natomiast poziom krytyczny, to poziom uznany za nie akceptowalny wymagający podjęcia pilnych działań naprawczych, wymagający niezwłocznego zastosowania dodatkowych środków ochrony lub rezygnacji z podjęcia ryzyka.

Profil ryzyka operacyjnego to skala i struktura ekspozycji na ryzyko operacyjne. Profil określa stopień narażenia Banku na ryzyko operacyjne.

W określeniu profilu ryzyka Banku uwzględniane są informacje z bazy zdarzeń operacyjnych (m.in. rodzaje zdarzeń operacyjnych, częstotliwość i dotkliwość zdarzeń, rodzaje linii biznesowych). Kluczowe Wskaźniki Ryzyka (KRI) oraz wyniki procesu samooceny ryzyka (m.in. oszacowana potencjalna wielkość straty). Sporządzana jest mapa ryzyka operacyjnego Banku, która odzwierciedla aktualny profil ryzyka Banku.

Struktura organizacyjna systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zbudowana zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie organizacyjnym Banku.

- Rada Nadzorcza – sprawuje nadzór nad skutecznością systemu zarządzania ryzykiem oraz zatwierdza dokumenty strategiczne w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także strukturę organizacyjną powołaną w celu zarządzania tym ryzykiem.
- Zarząd – odpowiada za:
 - opracowanie, wprowadzenie i aktualizację strategii, polityk oraz instrukcji w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - wprowadza strukturę organizacyjną w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - przedkłada Radzie Nadzorczej okresową informację na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne,
 - wprowadza wartości progowe akceptowalnego poziomu ryzyka operacyjnego.
- Zespół Zarządzania Ryzykami i Sprawozdawczości – opracowuje i aktualizuje metodyki zarządzania ryzykiem operacyjnym, prowadzi analizy profilu i monitorowania poziomu ryzyka operacyjnego, prowadzi rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego.
- Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej – nadzoruje metodykę zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku oraz dokonuje oceny efektywności, skuteczności i poprawności realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem i przedstawia Zarządowi raport z dokonanej oceny.
- Stanowisko ds. zgodności, którego zadaniem jest zarządzanie i minimalizowanie ryzyka wystąpienia braku zgodności z przepisami prawa;
-

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie, kontrolę oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym jest skuteczny poprzez bieżącą identyfikację oraz raportowanie zdarzeń operacyjnych o istotnych stratach, jak również poprzez kontrolę ryzyka.

System kontroli wewnętrznej odgrywa kluczową rolę w ograniczaniu całości ryzyka na jakie narażony jest w swojej działalności Bank, jest także istotnym elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym. Wadliwie funkcjonujące mechanizmy kontroli wewnętrznej i zarządzania bankiem mogą prowadzić do wzrostu zagrożenia z tytułu ryzyka operacyjnego.

Polityka działania Banku związana z redukcją ryzyka operacyjnego jest ukierunkowana w pierwszej mierze na działania prewencyjne. W celu zapobiegania występowania ryzyka operacyjnego stosowane

są następujące metody:

- kontrola wewnętrzna funkcjonalna,
- odpowiednie procedury dotyczące dokonywania operacji i limity w zakresie podejmowania decyzji, mające na celu ograniczenie strat mogących powstać z tytułu błędów popełnianych przez ludzi,
- automatyzacja wykonywania czynności stosowana w celu zapobiegania błędom ludzkim,
- szkolenia wewnętrzne dla pracowników mające na celu uświadomienie istnienia ryzyka i sposobów zapobiegania mu,
- przekazywanie bieżących informacji na temat istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w celu zapobiegania rozprzestrzeniania się ryzyka,
- monitorowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego, gromadzenie informacji dotyczących ryzyka i ich okresowa analiza,
- okresowe raportowanie na temat poziomu ryzyka i obszarów szczególnie narażonych na ryzyko.

W przypadku identyfikacji zagrożeń mogących spowodować istotne zdarzenia ryzyka operacyjnego lub w inny sposób istotnie wpłynąć na wyniki banku lub jego bezpieczeństwo, a także w obszarach szczególnie narażonych na ryzyko podejmowane są dodatkowe działania, zależnie od charakteru i skali ryzyka, w postaci:

- 1) opracowania i wdrożenia odpowiednich planów awaryjnych lub planów utrzymania ciągłości działania,
- 2) ubezpieczenia mienia w wyspecjalizowanych firmach,
- 3) tworzenie rezerw na poczet ewentualnych strat,
- 4) odpowiednie klauzule w zawieranych z dostawcami lub partnerami umowach, ograniczające ryzyko i dające Bankowi możliwość egzekucji należności w przypadku nie wywiązania się z umowy,
- 5) oceny i monitoringu dostawców oraz partnerów (np. firmy ubezpieczeniowe) dotyczące kwoty płatności z tytułu zawieranych umów.

Systemem raportowania i pomiaru ryzyka są objęte wszystkie rodzaje ryzyk występujących w Banku (szczegółowe informacje zawiera Instrukcja funkcjonowania systemu informacji zarządczej w BS w Węgorzewie). Pomiar ryzyka odbywa się poprzez analizy oraz testowanie warunków skrajnych ekspozycji na ryzyko umożliwiające zarządzanie tym ryzykiem w skali Banku.

Informacje z zakresu zarządzanych ryzyk raportowane są z częstotliwością półroczną dla Rady Nadzorczej Banku, dla Zarządu Banku z częstotliwością kwartalną, a w wybranych aspektach miesięczną. Określenie formy i terminów przekazywania wewnętrznego sprawozdania o poziomie ryzyka jest adekwatne do rodzaju i skali ponoszonego przez Bank ryzyka.

Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust. 1 lit. f, w której przedstawiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności wraz z kluczowymi wskaźnikami zawiera Załącznik nr 1.

W zakresie art. 435 ust. 2 Bank informuje, że:

- a) W Banku nie występuje łączenie stanowisk, członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie zajmują stanowisk dyrektorskich.
- b) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając zgodnie ze Statutem Banku, biorąc pod uwagę wyniki oceny uprzedniej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku, biorąc pod uwagę wyniki oceny uprzedniej, kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, oceny następcej dokonuje Zebranie Przedstawicieli.
- c) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
- d) W Banku nie powołano oddzielnego komitetu ds. ryzyk.

- e) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty „Instrukcją funkcjonowania systemu informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Węgorzewie”, definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. 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.

3. Tabela EU OVI – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko (w mln zł)

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31-12-2022	21-12-2021	31-12-2022
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	142,938	79,740	11,435
2	W tym metoda standardowa	142,938	79,740	11,435
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)			
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR			
7	W tym metoda standardowa			
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego			
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA			
9	W tym pozostałe CCR			
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia			
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)			
17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie			

**UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W WĘGORZEWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WG STANU NA 31 GRUDNIA 2022 ROKU**

20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)			
21	W tym metoda standardowa			
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne	30,599	10,871	2,447
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	30,599	10,871	2,447
EU-23b	W tym metoda standardowa			
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	1,444	0,265	0,289
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	Ogółem	173,538	90,611	13,883

4. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki (w mln zł)

		a	c
		31-12-2022	31-12-2021
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	29,568	16,033
2	Kapitał Tier I	29,568	16,033
3	Łączny kapitał	30,060	16,513
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	173,538	90,611
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,0384	17,6941
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,0384	17,6941
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,3220	18,2238
	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)		

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W WĘGORZEWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WG STANU NA 31 GRUDNIA 2022 ROKU

EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makro ostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)		
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)		
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)		
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	11,955	11,955
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	430,243	223.793
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,8724%	7,1641%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)		
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)		
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	81,215	70,375
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	68,373	38,510
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	21,773	15,276
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	46,600	23,235
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	174,2813%	302,883%

**UJAWNIEŃ INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W WĘGORZEWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WG STANU NA 31 GRUDNIA 2022 ROKU**

Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	322,807	160,944
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	245,581	115,570
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	131,4463%	139,2611%

W stosunku do 31-12-2021 r. suma funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Węgorzewie wzrosła o 13,547 mln zł i na dzień 31-12-2022 r. wyniosła 30,060 mln zł. co było wynikiem połączenia banków. Współczynniki kapitałowe nieznacznie zmalały w prezentowanym okresie, co było wynikiem wzrostu łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Jednak nadal utrzymywały się na bezpiecznym poziomie i znacznie wyższym niż minimalny poziom rekomendowany przez nadzorcę. Łączny współczynnik kapitałowy na dzień 31.12.2022 r. wyniósł 17,3220%, dzięki czemu poziom funduszy własnych Banku zabezpieczał poziom zidentyfikowanych w Banku ryzyk. Wskaźnik dźwigni na koniec 2022 roku wyniósł 6,8724% i był niższy niż na koniec roku 2021 o 0,2917 p.p. W zakresie wskaźnika LCR pokrycia wpływów netto wg stanu na dzień 31-12-2022 r. odnotowano spadek tego wskaźnika o 128,6017 p. p. W zakresie wskaźnika stabilnego finansowania (NSFR) wg stanu na dzień 31-12-2022 r. odnotowano spadek wskaźnika o 7,8148 p. p. w porównaniu do stanu z dnia 31-12-2021 r.

5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

W 2022 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 0 PLN brutto i 0 PLN netto.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2022 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0	0
	Kradzież i oszustwo	0	0
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0	0
	Bezpieczeństwo systemów	0	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0	0
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0
	Podziały i dyskryminacja	0	0
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	0	0
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0
	Wady produktów	0	0
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	0	0
	Usługi doradcze	0	0
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	0	0
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0
	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	8,265	8,265
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
	Napływ i dokumentacja klientów	0	0

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W WĘGORZEWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WG STANU NA 31 GRUDNIA 2022 ROKU

Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Zarządzanie rachunkami klientów	7,210	7,210
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	0	0
	Sprzedawcy i dostawcy	0	0
Razem		15,475	15,475

**Straty brutto według stanu na 2022 obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka*

***Straty netto według stanu na 2022 obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka*

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym.

Działania o charakterze doraźnym obejmują bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.

Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów, wprowadzanie / udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia / outsourcing), wdrażanie / doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

6. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Bank Spółdzielczy w Węgorzewie jest członkiem Zrzeszenia BPS, które tworzy Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna. W ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu BPS i Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie. W ramach tych procesów:

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;

- b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
- c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
- d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
- e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
- f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
- g) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
- h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
- i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
- j) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię.

2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:

- a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS;
- b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
- c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS;
- d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
- e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
- f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
- g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego Centrala Banku/Oddziały/Punkt Kasowy/odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowaną komórkę odpowiadającą za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Zespół Zarządzania Ryzykami i Sprawozdawczości (ZRiS) odpowiada za identyfikację, pomiar, zarządzanie płynnością krótkoterminową kontrolę i sprawozdawanie.

W Banku został powołany Zespół Zarządzania Ryzykami i Sprawozdawczości (ZRiS), który pełni rolę doradcą w procesie zarządzania ryzykiem płynności, w tym:

- 1) opiniuje procedury z zakresu ryzyka płynności;
- 2) opiniuje poziom limitów;
- 3) identyfikuje i zgłasza potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku;
- 4) ocenia poziom ryzyka płynności Banku i wydaje rekomendacje Zarządowi.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności

- przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
 - 7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
 - 8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
 - 9) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
 - 10) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponosić Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych oraz samorządowych. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki pozyskane z limitu lokacyjnego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony BPS., a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:

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

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności, który wyznaczany jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły wypływ depozytów z Banku w okresie do 30 dni.

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2022 roku przedstawiono w poniższej tabeli:

Pozycja	2022 ROK
Środki w kasie	6,572
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	69,58
Papiery wartościowe	106,805
Lokaty w Banku Zrzeszającym	93,804
Środki limitu lokacyjnego	12,771

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony BPS otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie Bank Polskiej Spółdzielczości S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony BPS, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony BPS Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony BPS.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2022 roku.

Miara - limity wewnętrzne	2022 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	105,00%	174,2813%
NSFR -	105,00%	131,4463%

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 1) osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych;
- 2) kredytów w rachunkach bieżących i ROR oraz ich terminów zapadalności – oczekiwane przepływy, dotyczące spłat tych kredytów oraz realizacji zobowiązań pozabilansowych dotyczących tych kredytów kwalifikowane są do odpowiednich przedziałów czasowych, z uwzględnieniem spłacalności i odnawialności tych pozycji.

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony BPS oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których

wartość na dzień 31 grudnia 2022r. przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
Limit lokacyjny	12,771	w sytuacji awaryjnej
kredyt refinansowy z NBP	0	20 dni
INNE....	0	0

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przypływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony BPS;
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 4) uczestnictwo w Systemie Ochrony BPS, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Limitu lokacyjnego;
- 5) utrzymywanie Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym;
- 6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
- 2) różne terminy wymagalności depozytów;
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

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

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

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej sporządzane są z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- źródła finansowania działalności Banku (wg pierwotnych terminów realizacji),
- zaangażowanie środków oraz aktywa płynne (wg pierwotnych terminów realizacji),
- analizę zrywalności depozytów oraz przedterminowej spłaty kredytów,
- analizę największych deponentów w bazie depozytowej Banku,
- analizę dużych depozytów,
- analizę depozytów osób wewnętrznych,
- analizę stabilności bazy depozytowej (wskaźniki osadu),
- analizę wskaźnikową ryzyka płynności i finansowania Banku, wraz z oceną przestrzegania limitów ostrożnościowych,
- urealnione zestawienie płynności Banku,
- kształtowanie się nadzorczych miar płynności,
- prognozę kształtowania się podstawowych wartości wpływających na płynność finansową Banku,
- testy warunków skrajnych.

7. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- przyjętej w Banku „Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Węgorzewie”, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- określonego w Polityce wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Węgorzewie, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

Zarządzanie konfliktami interesów

W Banku Spółdzielczym w Węgorzewie, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów obejmują:

- 1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniących kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanymi z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniących kluczowe funkcje,
- 2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanymi (w tym personalnie) z pracownikami,
- 3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
- 4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem,
- 5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów:

- 1) rzeczywistym,

- 2) potencjalnym,
- 3) postrzeganym.

W Banku stosowane są następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązane są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów,
- 2) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku,
- 3) 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;
- 4) 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;
- 5) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;
- 6) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych.

Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują:

- 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów,
- 2) system zbierania, przekazywana i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.

Stanowisko ds. Zgodności prowadzi Rejestr konfliktów interesów. W okresach kwartalnych w ramach ryzyka braku zgodności Stanowisko ds. Zgodności przedstawia organom Banku informacje na temat zidentyfikowanych konfliktów interesów oraz rocznie informacja z weryfikacji powiązań personalnych i występowania konfliktu interesów.

W Banku nie zidentyfikowano istotnych faktycznych lub potencjalnych konfliktów interesów.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

Bank Spółdzielczy w Węgorzewie ustalił w „Polityce wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Węgorzewie” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym na poziomie 400%.

Polityka wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Węgorzewie

Zgodnie z „Polityką wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Węgorzewie”, do stanowisk istotnych w Banku zalicza się:

- 1) Członków Rady Nadzorczej;
- 2) Członków Zarządu;
- 3) Stanowisko ryzyka braku zgodności.

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla Członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza/Prezydium Rady Nadzorczej.

Wysokość wynagrodzenia pracownika na stanowisku ryzyka braku zgodności ustala Prezes Zarządu Banku.

Wysokość średniomiesięcznych zmiennych składników wynagrodzenia nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego w odniesieniu do każdej osoby zajmującej stanowisko istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminach dokonywania okresowych (kwartalnych) ocen działalności gospodarczej BS w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe. Uzyskanie oceny pozytywnej, o której mowa powyżej stanowi podstawę do wypłaty premii członkom Zarządu.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do planowanych założeń:

- 1) jakość portfela kredytowego,
- 2) całkowity współczynnik kapitałowy,
- 3) wskaźnik płynności LCR

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagrodzeń to:

- a) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
- b) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie finansowym w okresach objętych oceną.
- c) brak wyroków skazujących za przestępstwa umyślne związane z działalnością bankową lub finansową,
- d) nieprowadzenie interesów konkurencyjnych wobec Banku

W przypadku zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością, zmiennych składników wynagrodzeń nie przyznaje się.

Informacja o sumie wypłaconych w 2022 r. wynagrodzeń osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na poziom ryzyka w Banku:

		Ilość osób	Stale składniki (w mln. zł)	Zmienne składniki (w tys. zł)
1.	Rada Nadzorcza Banku	10	0,03	brak
2.	Pracownicy Banku zaliczani do stanowisk istotnych	4	0,58	0,12

1.	Liczba osób uzyskujących odprawy	0
2.	Wartość odpraw	0
3.	Najwyższa wypłata odprawy	0

Spośród osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, żadna osoba nie otrzymała wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym.

8. Opis systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru, profilu ryzyka i skali działalności Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i Zespół Kontroli Wewnętrznej i Zgodności, w skład którego wchodzi Stanowisko ds. zgodności oraz Stanowisko kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są m.in. za zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych.

Na drugi poziom składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony BPS. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

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

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

- 1) funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli;
- 2) Stanowisko kontroli wewnętrznej, którego zadaniem jest niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w tym dokonywanie testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
- 3) Stanowisko ds. zgodności, którego zadaniem jest zarządzanie i minimalizowanie ryzyka wystąpienia braku zgodności z przepisami prawa;
- 4) niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony BPS.



Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane, są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Za monitorowanie odpowiednio:

- 1) poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych;
- 2) pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony – Zespół Kontroli Wewnętrznej i Zgodności, IOD, Zespół Zarządzania Ryzykami i Sprawozdawczości.

Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- a) celów systemu kontroli wewnętrznej;
- b) złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych;
- c) liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych;
- d) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości;
- e) zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii;
- f) zasady proporcjonalności.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązano cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągania określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz audytu wewnętrznego SSOZ. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również niezwłocznie zgłoszone do SSOZ.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje w okresach kwartalnych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, Komórki do spraw zgodności. Dokonując oceny, Rada Nadzorczej bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz Komórki do spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

- 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- 3) zapewnienia niezależności Komórcy do spraw zgodności,
- 4) zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników Komórki do spraw zgodności, systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

9. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Regulaminu działania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Węgorzewie biorąc pod uwagę wyniki oceny pierwotnej odpowiedności, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny pierwotnej/wtórnej odpowiedności, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Polityką oceny odpowiedności członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Węgorzewie. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata. Oceny pierwotnej/wtórnej odpowiedności, doświadczenia i reputacji członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Polityką oceny odpowiedności członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Węgorzewie.

Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedności indywidualnej wtórnej członków Zarządu oraz oceny zbiorowej odpowiedności Zarządu na posiedzeniu w dniu 26-04-2023 r. Członkowie Zarządu oraz Zarząd jako organ kolegialny otrzymali ocenę pozytywną.

Zebranie Przedstawicieli dokonuje bieżącej oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej okresowo co najmniej raz na 2 lata. Ocena zbiorowa odpowiedności dokonana przez ZP miała miejsce na posiedzeniu w dniu 23-05-2023 r. Członkowie Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegialny otrzymali ocenę pozytywną odpowiedności.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Węgorzewie posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków, oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

10. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Węgorzewie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Węgorzewie:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR;
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Węgorzewie:

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
Sławomir Piśkorz

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
Michał Andrzejczyk

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
Wojciech Robert Wolski

Informacja na temat profilu ryzyka

Zestawienie obowiązujących w Banku limitów z poszczególnych ryzyk na dzień 31-12-2022 r.

(apetyt na ryzyko ustalony przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku)

Lp.	Rodzaj ryzyka	Nazwa limitu	Poziom limitu	Wartość na 31-12-2022	Stopień realizacji
I.	Ryzyko kredytowe				
1.		Alokacja funduszy na ryzyko kredytowe	72%	38,05%	52,85%
2.		Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	300%	118,51%	39,50%
3.		Przetwórstwo przemysłowe	20%	19,39%	96,95%
4.		Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	3%	1,79%	59,67%
5.		Budownictwo	20%	11,61%	58,05%
6.		Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	25%	16,58%	66,32%
7.		Transport i gospodarka magazynowa	2%	0,08%	4,00%
8.		Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	60%	37,58%	62,63%
9.		Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	50%	19,22%	38,44%
10.		Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	4,5%	3,03%	67,33%
11.		Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	1,5%	0,90%	60,00%
12.		Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	185%	124,32%	67,20%
13.		Edukacja	4%	1,15%	28,75%
14.		Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	2,5%	4,03%	161,20%
15.		Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	1%	0,91%	91,00%
16.		Pozostała działalność usługowa	5%	3,14%	62,80%
17.		Dostawa wody; Gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	2,5%	2,26%	90,40%
18.		Weksel własny in blanco lub	230%	161,12%	70,05%

		poręczenie według p.w.			
19.		Poręczenie według prawa wekslowego oraz przystąpienie do długu	4%	0,51%	12,75%
20.		Zastaw rejestrowy	1%	0,00%	0,00%
21.		Przewłaszczenie rzeczy ruchomych	25%	17,03%	68,12%
22.		Blokada środków pieniężnych	1%	0,00%	0,00%
23.		Kaucja	1%	0,00%	0,00%
24.		Cesja wierzytelności	3,5%	0,52%	14,86%
25.		Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	275%	213,09%	77,49%
26.		Hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałej	400%	186,41%	46,60%
27.		Gwarancja	1%	0,00%	0,00%
28.		Ubezpieczenie kredytu	1%	0,00%	0,00%
29.		Ekspozycje niezabezpieczone	1,5%	0,02%	1,33%
30.		Inne formy zabezpieczeń prawnych	12%	0,76%	6,33%
31.		Kredyty obrotowe	180%	123,55%	68,64%
32.		Kredyty w rachunku bieżącym i ROR	40%	23,12%	57,80%
33.		Kredyty w rachunku karty kredytowej	1%	0,01%	1%
34.		Limity w ROR	5%	1,19%	23,80%
35.		Kredyty na cele konsumpcyjne	60%	31,92%	53,20%
36.		Kredyty inwestycyjne, inne niż na finansowanie nieruchomości	130%	88,52%	68,09%
37.		Kredyty na finansowanie nieruchomości mieszkaniowych, w tym:	350%	196,44%	56,13%
38.		Kredyty na finansowanie nieruchomości mieszkaniowych od osób prywatnych	315%	182,45%	57,92
39.		Kredyty na finansowanie nieruchomości mieszkaniowych od pozostałych podmiotów	35%	13,99%	39,97%
40.		Kredyty na finansowanie nieruchomości biurowych (komercyjnych)	10%	0,00%	0,00%
41.		Kredyty na finansowanie nieruchomości pozostałych, w tym:	200%	56,05%	28,03%
42.		Kredyty na finansowanie nieruchomości pozostałych - na nieruchomości handlowe i usługowe	10%	8,28%	82,80%
43.		Kredyty na finansowanie nieruchomości pozostałych - na nieruchomości magazynowe i przemysłowe	5%	0,70%	14,00%
44.		Kredyty na finansowanie nieruchomości pozostałych - na inne nieruchomości (w tym zakup ziemi)	185%	47,07%	25,44%
45.		Zaangażowanie kapitałowe	20%	9,86%	49,30%
46.		Inne należności	1%	0,22%	22,00%
47.		Udzielone zobowiązania	60%	23,29%	38,82%

		pozabilansowe (z wyłączeniem limitów w ROR)			
48.		Dłużne papiery wartościowe	250%	205,72%	82,29%
49.		Udział portfela kredytowego w sumie bilansowej	70%	40,63%	58,04%
50.		Udział kredytów zagrożonych w obliżu kredytowym	10%	7,34%	73,40%
51.		Limit udzielonych kredytów z odstępstwami do wypłaconych kredytów w skali roku	35%	39,08%	111,66%
52.		Wskaźnik NPL - wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek nieobsługiwanych (należności zagrożonych) podzielona przez wartość bilansową brutto sumy kredytów i zaliczek	4%	4,13%	103,25%
53.		Wskaźnik Texas - NPL (wartość bilansowa brutto) podzielona przez kapitały własne i skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	40%	31,42%	78,55%
54.		Limit ESG - udział ekspozycji kredytowych, finansujących przedsięwzięcia z wysokim ryzykiem czynników ESG (według wartości nominalnej) w kredytach ogółem (według wartości nominalnej)	2%	0,00%	0,00%
55.		Udział kredytów z zamrożoną stopą procentową na okres do roku w obliżu kredytowym	10%	5,81%	58,10%
56.		Udział kredytów z zamrożoną stopą procentową na okres od 1 do 5 lat w obliżu kredytowym	10%	11,57%	115,70%
57.		Udział kredytów z zamrożoną stopą procentową na okres powyżej 5 lat w obliżu kredytowym	10%	0,00%	0,00%
58.		Udział kredytów spoza województwa warmińsko – mazurskiego w obliżu kredytowym	5%	0,00%	0,00%
59.		Udział kredytów konsumpcyjnych obejmujących między innymi limity niewykorzystanych kredytów, kredyty w rachunku oszczędnościowo -rozliczeniowym oraz kredyty gotówkowe /detaliczne/	90 %	79,79%	88,66%
60.		Udział kredytów mieszkaniowych /detaliczne/	50%	20,21%	40,42%
61.		Limit udziału kredytów udzielonych na okres do 5 lat (włącznie) /detaliczne/	110%	73,57%	66,88%
62.		Limit udziału kredytów udzielonych na okres od 5 lat do 20 lat (włącznie) /detaliczne/	40%	26,43%	66,08%
63.		Limit udziału kredytów udzielonych na okres powyżej 20 lat /detaliczne/	10%	0,00%	0,00%

64.		Limit maksymalnego udziału kredytów zagrożonych po upływie 1 roku od udzielenia wskaźnik dla kredytów konsumpcyjnych /detailed/	1%	0,63%	63,00%
65.		Limit maksymalnego udziału kredytów zagrożonych po upływie 1 roku od udzielenia wskaźnik dla kredytów mieszkaniowych /detailed/	1%	0,53%	53,00%
66.		EKZH wobec podmiotów gospodarczych zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych (Rek. S/20.2)	15%	5,76%	38,40%
67.		EKZH wobec podmiotów gospodarczych zabezpieczone na nieruchomościach komercyjnych i pozostałych (Rek. S/20.2)	60%	28,62%	47,70%
68.		EKZH wobec podmiotów gospodarczych ogółem (Rek. S/20.3.a)	60%	34,38%	57,30%
69.		EKZH wobec osób prywatnych gotówkowe (Rek. S/20.3.a)	10%	3,43%	34,30%
70.		EKZH wobec osób rolników (Rek. S/20.3.a)	50%	16,58%	33,16%
71.		EKZH inwestycyjne (Rek. S/20.3.c)	50%	22,22%	44,44%
72.		EKZH mieszkaniowe (Rek. S/20.3.c)	70%	31,14%	44,49%
73.		EKZH zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych z maksymalnym LtV 90% (ubezpieczone) (Rek. S/20.3.d)	2%	0,15%	7,50%
74.		EKZH zabezpieczone na nieruchomościach komercyjnych z maksymalnym LtV 80% (ubezpieczone) (Rek. S/20.3.d)	5%	1,59%	31,80%
75.		EKZH powyżej 10 lat (Rek. S/20.3.e)	80%	60,78%	75,98%
76.		Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych ze zmienną stopą procentową w portfelu EKZH	60%	44,99%	74,98%
77.		Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych z okresowo stałą stopą procentową w portfelu EKZH	10%	0,00%	0,00%
78.		Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych ze stałą stopą procentową w portfelu EKZH	5%	0,00%	0,00%
79.		Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie finansujących nieruchomości mieszkaniowe z rynku pierwotnego w	20%	13,02%	65,10%

		portfelu EKZH			
80.		Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie finansujących nieruchomości mieszkaniowe z rynku wtórnego w portfelu EKZH	50%	32,15%	64,30%
81.		Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie z okresem zapadalności mniejszym lub równym 10 lat w portfelu EKZH	75%	41,81%	55,75%
82.		Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie z okresem zapadalności powyżej 10 lat w portfelu EKZH	85%	58,19	68,46%
83.		Zaangażowanie wobec jednego kredytobiorcy	20%	10,94%	54,70%
84.		Zaangażowanie wobec grupy powiązanej kapitałowo lub organizacyjnie	22%	15,14%	68,82%
85.		Zaangażowanie Banku wobec jednego banku krajowego, banku zagranicznego lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, składających się co najmniej z jednego banku krajowego, instytucji kredytowej lub banku zagranicznego z wyłączeniem zaangażowań w Banku Zrzeszającym	50%	0,00%	0,00%
86.		Suma kredytów i innych zobowiązań udzielonych na podst. Art. 79a Prawa Bankowego	20%	2,89%	14,45%
87.		Limit znacznego pakietu akcji wobec podmiotu poza sektorem finansowym	5%	0,00%	0,00%
88.		Limit sumy znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym	5%	0,00%	0,00%
89.		Suma kredytów i zobowiązań wobec kredytobiorców w stosunku, do których zaangażowanie przekracza 10% uznanych kapitałów (dużych ekspozycji)	50%	47,03%	94,06%
90.		Zaangażowanie wobec jednej jednostki samorządu terytorialnego – 20% zaangażowania jst nie może przekroczyć	15%	9,17%	61,13%
91.		Kredyty na inne należności (w tym kredytowa linia hipoteczna)	90%	59,84%	66,49%
II.	Ryzyko operacyjne				
80.		Alokacja funduszy własnych na ryzyko operacyjne	11,5%	8,14%	70,81%
81.		Wykorzystanie wskaźnika BIA	100 %	0,63%	0,63%
III.	Ryzyko płynności i finansowania				
82.		Alokacja funduszy na r.pł.i fin.	2%	0	0

83.		Wskaźnik płynności bieżącej do 7 dni	min.,1,00	2,21	221,00%
84.		Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca	min 1,3	2,68	206,15%
85.		Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	min 1,5	3,02	201,33%
86.		Wskaźnik płynności do 6 miesięcy	min 1,3	3,85	296,15%
87.		Wskaźnik płynności do 1 roku	min 1,3	3,71	285,38%
88.		Wskaźnik płynności do 2 lat	min 1,3	3,1	238,46%
89.		Wskaźnik płynności do 5 lat	min 1,5	3,53	235,33%
90.		Wskaźnik płynności do 10 lat	min 1,5	4,04	269,33%
91.		Wskaźnik płynności do 20 lat	min 1,5	4,38	292,00%
92.		Wskaźnik płynności powyżej 20 lat	min 0.9	0,99	110,00%
93.		Wskaźnik LCR	min 105	174,2813	165,98%
94.		Wskaźnik NSFR	Min. 105	131,4463	125,19%
95.		Aktywa płynne/Zobowiązania pozabilansowe udzielone[%]	min 100	1073,64	1073,64%
96.		Kredyty-wg wartości nominalnej/Aktywa-wg wartości bilansowej[%]	max 70	40,63	58,04%
97.		Zobowiązania pozabilansowe udzielone/ Aktywa-wg wartości bilansowej [%]	max. 5	1,72	34,40%
98.		Depozyty stabilne/aktywa ogółem	min. 45	73,73	163,84%
99.		Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem[%]	max 35	17,86	51,03%
100.		Zobowiązania wobec sektora finansowego/Aktywa-wg wartości bilansowej[%]	max 5	0	0%
101.		Kredyty i pożyczki otrzymane od sektora finansowego / Aktywa –wg wartości bilansowej [%]	max 5	0	0%
102.		Duży depozyt	max 20% dep.term.	11,3	56,50%
103.		Depozyty od banków/Aktywa-wg wartości bilansowej [%]	max 5	0	0
104.		Depozyty/Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje [%]	min 100	223,32	223,30%
105.		Depozyty/Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	min 95	214,25	225,53%
106.		Depozyty stabilne/Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje[%]	min 90	181,44	201,60%
107.		Depozyty stabilne/Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone[%]	min 85	174,09	204,81%
108.		Depozyty stabilne (50% ich wartości)+Fundusze własne/Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i zrealiz. gwarancji o	min 100	221,01	221,01%

		terminie zapadalności powyżej 5 lat [%]			
109.		Należności z tytułu kredytów, skup.wierz. i zrealiz. gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat /Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje ogółem wg wartości brutto[%]	max 55	48,06	87,38%
110.		Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi-M3-	min 1,10	2,32	210,91%
111.		Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi-stabilnymi-M4	min 1,02	1,63	159,80%
IV.	Ryzyko stopy procentowej				
112.		Alokacja funduszy na ryzyko stopy procentowej	1%	0	0
113.		Limit globalny luki (luki skumulowanej)	10%	5,21%	52,11%
114.		Limit maksymalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania w okresie 1 roku	20%	3,17%	15,83%
115.		Limit maksymalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku	3%	0,34%	11,38%
116.		Limit maksymalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji klienta w okresie 1 roku	3%	1,27%	42,28%
		Limit maksymalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału			
117.		a) dla równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 200 pb	20%	1,47%	7,36%
118.		b) dla 6 szokowych testów scenariuszowych	15%	2,01%	13,39%
119.		Limit minimalnej rozpiętości odsetkowej	>1,3%	4,98%	3,68 p. p.
V.	Ryzyko rynkowe				
120.		Alokacja funduszy na ryzyko rynkowe	2%	0	0
VI.	Ryzyko koncentracji				
121.		Alokacja funduszy na ryzyko koncentracji	1%	0	0
VII.	Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)				
122.		Alokacja funduszy na ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)	1%	0	0
123.		Łączny współczynnik kapitałowy	min. 14%	17,32%	123,71%

		(TCR)			
124.		Współczynnik kapitału Tier I (T1)	min. 12%	17,04%	142,00%
125.		Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1)	min. 10,5%	17,04%	162,28%
VIII.	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej				
126.		Alokacja funduszy na ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	3,50%	0,00%	0,00%
127.		Wskaźnik dźwigni finansowej	min. 3,50%	6,87%	196,28%
IX.	Ryzyko biznesowe, w tym wyniku finansowego				
128.		Alokacja funduszy na ryzyko biznesowe, w tym wyniku finansowego	1%	0%	0%

**Poziom wskaźników KRI
na dzień 31.12.2022 r.**

Wskaźniki KRI ilościowe				
Wskaźnik	1 niski	2 umiarkowany	3 podwyższony	4 wysoki
Wielkość i złożoność struktury organizacyjnej				
Wartość sumy bilansowej	do 200 mln zł	pow.200 do 500 mln zł	pow.500mln do 1 mld zł	pow. 1 mld zł
		428,6530		
Liczba placówek	do 10 włącznie	pow. 10 do 20 włącznie	pow. 20 do 50 włącznie	powyżej 50
	8			
Liczba i złożoność oferowanych produktów i usług oraz realizowanych transakcji				
Liczba prowadzonych rachunków w kraju i zagranicą (sprawozdawczość FINREP)	do 2 000 włącznie	pow. 2 000 do 100 000 włącznie	pow. 100 000 do 2 000 000 włącznie	pow. 2 000 000
		15 427		
Udział transakcji z klientami realizowanych elektronicznie	do 30 % włącznie	pow. 30% do 50% włącznie	pow. 50% do 80% włącznie	pow. 80%

		46,92%		
Skala negatywnych zjawisk występujących w banku, w tym ilość i wielkość ponoszonych strat operacyjnych, awaryjność systemów, ilość włamań do systemów informatycznych, nadużycia popełniane przez pracowników, rotacja pracowników				
Fluktuacja pracowników (w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego)	do 5 % włącznie	pow. 5% do 10% włącznie	pow.10% do 20% włącznie	powyżej 20%
				171,79%
Łączna liczba (lub kwota) operacji kartowych powodujących straty banku lub klientów do liczby (lub kwoty) wszystkich operacji kartowych	do 0,05% włącznie	pow. 0,05% do 0,1% włącznie	pow. 0,1% do 0,15% włącznie	powyżej 0,15%
	0			
Wielkość rezerw na sprawy sądowe/fundusze własne	0,25% włącznie	pow. 0,25% do 0,50 % włącznie	pow. 0,5% do 1% włącznie	powyżej 1%
	0			
Liczba zdarzeń ryzyka operacyjnego(mających odzwierciedlenie w rachunku zysków i strat) na 1 zatrudnionego	do 0,05 włącznie	pow. 0,05 do 0,20 włącznie	pow. 0,20 do 0,50 włącznie	powyżej 0,50
	0,00			
Wielkość strat poniesionych z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego na każdy milion sumy bilansowej	do 20 zł włącznie	pow. 20 zł do 100 zł włącznie	pow. 100 zł do 1000 zł włącznie	powyżej 1000 zł
	3,62zł			
Liczba oszustw wewnętrznych w ciągu ostatnich 12 miesięcy	do 2 włącznie	pow. 2 do 5 włącznie	pow. 5 do 10 włącznie	powyżej 10
	0			
Liczba oszustw zewnętrznych w ciągu ostatnich 12 miesięcy	do 10 włącznie	pow. 10 do 100 włącznie	pow. 100 do 500 włącznie	powyżej 500
	2			
Liczba skarg klientów uznanych przez bank za zasadne	do 10 włącznie	pow. 10 do 20 włącznie	pow. 20 do 40 włącznie	powyżej 40
	9			
Udział (lub kwota) reklamowanych operacji, dokonanych kartami płatniczymi przez klientów do liczby (lub kwoty) wszystkich operacji kartowych	do 0,01% włącznie	od 0,01% do 0,1% włącznie	od 0,1% do 0,2% włącznie	ponad 0,2%
	0,00			
Liczba godzin braku dostępności do systemu	do 3 godz.	pow.3 do 5 godz. włącznie	pow. 5 do 8 godz. włącznie	pow. 8 godz.

finansowo-księgowego	0			
Liczba godzin braku dostępności do usług bankowości elektronicznej	do 3 godz.	pow.3 do 5 godz. włącznie	pow. 5 do 8 godz. włącznie	pow. 8 godz.
		2 godz. 16 min.		

Wskaźniki KRI jakościowe			
1 niski	2 umiarkowany	3 podwyższony	4 wysoki
Zagrożenia zewnętrzne oraz słabości w funkcjonowaniu Banku			
Bank dystrybuuje produkty tylko w ramach sprzedaży bezpośredniej	sprzedaż bezpośrednia plus przez pośredników, nie wymagających zgody KNF	sprzedaż bezpośrednia plus przez pośredników wymagających zgody KNF	sprzedaż bezpośrednia oraz franczyza
X			
Dla potrzeb zawarcia umowy o prowadzenie rachunku identyfikacja klienta wymaga jego fizycznej obecności w banku	Dopuszcza się identyfikację klienta w oparciu o potwierdzony przez inny organ dokument	Dopuszcza się identyfikację klienta w oparciu o procedury podmiotu, któremu bank powierzył realizację czynności w ramach outsourcingu	Dopuszcza się możliwość braku weryfikacji tożsamości klienta w banku
X			
Bank posiada własne Centrum zapasowe	Bank posiada dostęp do środowiska zapasowego	bank nie posiada dostępu do środowiska zapasowego ale posiada zawarte umowy	bank nie posiada środowiska zapasowego oraz nie zawarł umów
X			
Bank w warunkach awaryjnych jest samowystarczalny	Bank wymaga niewielkiego wsparcia ze strony podmiotu zewnętrznego	Bank wymaga umiarkowanego wsparcia ze strony podmiotu zewnętrznego	Bank jest istotnie uzależniony od podmiotu zewnętrznego

X			
W Banku realizowana jest procedura przeprowadzania audytu bezpieczeństwa systemów informatycznych, z których rekomendacje są terminowo wdrażane	W okresie ostatnich trzech lat w banku przeprowadzono audyt bezpieczeństwa systemów informatycznych lub Bank jest w trakcie przeprowadzania tego audytu	W okresie ostatnich trzech lat w banku nie przeprowadzono audytu bezpieczeństwa systemów informatycznych i jest on przewidywany w planie na rok bieżący	W okresie ostatnich trzech lat w banku nie przeprowadzono audytu bezpieczeństwa systemów informatycznych.
			X

