

Załącznik
do Uchwały Nr 1/VII/2024
Zarządu Banku Spółdzielczego w Ustce
z dnia 10.07.2024 r.

Załącznik
do Uchwały Nr 1/VII/2024
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ustce
z dnia 10.07.2024. r.

**Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności
kapitałowej oraz innych informacji Banku
Spółdzielczego w Ustce podlegających ogłaszaniu
według stanu na *31 grudnia 2023***

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Ustce podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2023 r.”, 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 Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, 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. Wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zostały zawarte w Wytycznych EBA/GL/2018/10, zmienionych przez Wytyczne EBA/GL/2022/13. Bank będąc inną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym raporcie, zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR oraz pkt 15 a) Wytycznych EBA/GL/2018/10, informacje dotyczące:

- 1) najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR;
- 2) metod zarządzania ryzykiem, w tym celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) Rozporządzenia CRR;
- 3) zasad zarządzania, zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR;
- 4) funduszy własnych, zgodnie z art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR;
- 5) przeglądu łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oraz wymogów w zakresie funduszy własnych, zgodnie z art. 438 lit. c) i d) Rozporządzenia CRR;
- 6) polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a)-d), h)-k) Rozporządzenia CRR;
- 7) informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, obejmujących:
 - a) jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych;
 - b) jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania,
 - c) ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy;
 - d) zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne.

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”.

Ponieważ Wytyczne EBA/GL/2022/13 nakładają na Bank obowiązek ujawnienia informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, dla których wzory ujawnień wynikające z Wytycznych EBA/GL/2018/10 są tożsame z wzorami zawartymi w Rozporządzeniu 2021/637 przyjęto, że ujawnienie nastąpi z wykorzystaniem wzorów z Rozporządzenia 2021/637.

Raport został przygotowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Ustce”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Zespół Zgodności i Kontroli Wewnętrznej.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2023 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2023 r.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bsustka.pl>

Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Ustce
- 2) kod LEI Banku to: 259400CWD9NH88L8EI98
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku
- 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

SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku.....	6
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki.....	7
3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji.....	9
4. Tabela EU OVB – ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania.....	15
5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych.....	16
6. Tabela EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym.....	20
7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności.....	22
8. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego.....	26
9. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego.....	27
10. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego.....	31
11. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko.....	31
12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP.....	32
13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń.....	34
14. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy.....	36
15. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel).....	37
16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone.....	38
17. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie.....	40
18. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.....	40
Tabela EU CQ1 / Wzór 1 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych.....	41

Tabela EU CQ3 / Wzór 3 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania.....	43
Tabela EU CR1 / Wzór 4 EBA/GL/2018/10 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy	45
Tabela EU CQ7 / Wzór 9 EBA/GL/2018/10 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne.....	48
19. Ujawnienie informacji dotyczących MREL.....	49
Tabela EU KM2: Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym.....	49
Tabela EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym.....	50
Tabela EU TLAC3b: Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.....	52
20. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego - zgodnie z Rekomendacją M KNF.....	534
21. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.....	545
22. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF.....	61
Zarządzanie konfliktami interesów	61
Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym..	62
23. Opis systemu kontroli wewnętrznej	62
24. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	62
25. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Ustce.....	66

1. Ogólne informacje o Banku

a) Podstawowe informacje na temat Banku

Pełna nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Ustce

Adres siedziby: Ustka ul. Marynarki Polskiej 38

Bank Spółdzielczy został wpisany do rejestru sądowego spółdzielni w dniu 01.04.1948 r. Obecnie jest zarejestrowany w Krajowym Rejestrze Sądowym prowadzonym przez Sąd Rejonowy Gdańsk- Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000117801 wpisem z dnia 18.10.2002 r. Bank posiada numer statystyczny REGON 000498767 oraz NIP 8390007881.

b) Przedmiot działania Banku

Bank Spółdzielczy działa pod firmą: Bank Spółdzielczy w Ustce, prowadzi działalność finansową. Przedmiot działalności Banku według PKD 64.19.Z – pozostałe pośrednictwo finansowe. Jest to działalność związana z przyjmowaniem depozytów i udzielaniem kredytów, w takich formach jak: pożyczki, zastawy hipoteczne, karty kredytowe itp. przez instytucje finansowe inne niż bank centralny, np. banki, kasy oszczędnościowe, towarzystwa kredytowe, działalność związana z udzielaniem kredytów mieszkaniowych przez specjalistyczne instytucje przyjmujące depozyty. Działalność prowadzona jest na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, na terenie województwa pomorskiego oraz na terenie powiatów: koszalińskiego i sławieńskiego. Posiadane jednostki organizacyjne według stanu na dzień 31.12.2023 r.: Centrala w Ustce z podległą wydzieloną komórką organizacyjną odpowiedzialną za działalność operacyjną - handlową oraz 7 jednostek organizacyjnych Oddziały w Głównycach, Postominie oraz Filie w Dębnicy Kaszubskiej, Potęgowie, Słupsku i Smołdzinie, Kępicach.

c) Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków

- Bank zgodnie z ustawą o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z dnia 7 grudnia 2000 r., od 2001 roku zrzeszony jest z SGB-Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu ul. Szarych Szeregów 23 a – na podstawie Umowy Zrzeszenia z dnia 31.08.2001 r. z późniejszymi zmianami.
- Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony – Spółdzielczy System Ochrony SGB z siedzibą w Poznaniu ul. Mielżyńskiego 22/IIA 61-725 Poznań – na podstawie Umowy przystąpienia z dnia 23.11.2015 r.
- Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych – deklaracja przystąpienia z dnia 29.10.1994 r. (w oparciu o Uchwałę ZP z 21.10.1994 r.)

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		31.12.2023	31.12.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	21 111 211	14 821 433
2	Kapitał Tier I	21 111 211	14 821 433
3	Łączny kapitał	2 111 211	14 821 433
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	96 054 780	87 900 563
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	21,98	16,86
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	21,98	16,86
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	21,98	16,86
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 (%)	8%	8%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	4,5%	4,5%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	6%	6%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8%	8%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5%	2,5%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0	0
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0	0
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0	0
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0	0
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0	0
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5%	2,5%

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W USTCE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023

EU-11a	łącznie wymogi kapitałowe (%)	10,5%	10,5%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	13,98	8,86%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	245 432 570	198 214 328
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,60	7,48
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0	0
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-14c	łącznie wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	0
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0	0
EU-14e	łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	0
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	33 429 911	29 366 828
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9 657 229	10 692 561
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 872 405	2 220 246
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	8 487 419	9 179 974
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	394	320
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	66 406 579	57 741 399
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	37 508 190	32 630 491
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	177	177

3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji

W poniższej tabeli zawarto opis strategii Banku w zakresie ryzyka oraz sposobu w jaki funkcja zarządzania ryzykiem oraz Zarząd Banku oceniają i zarządzają ryzykiem oraz ustalają limity, umożliwiające odbiorcom informacji ujawnianej jasne zrozumienie tolerancji / apetytu na ryzyko Banku w odniesieniu do jej głównych działań i wszystkich istotnych rodzajów ryzyka.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	<p>Rada Nadzorcza Banku i Zarządu Banku dokonali w 2023 r. przeglądu adekwatności i skuteczności rozwiązań funkcjonujących w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, w celu zagwarantowania pewności, że system zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest adekwatny w odniesieniu do profilu i strategii Banku, zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR.</p> <p>Ryzyko jest nierozdzielnie związane z działalnością Banku. Bank zarządza ryzykiem w ramach ciągłego procesu identyfikacji, pomiaru, zarządzania i monitorowania z wykorzystaniem funkcjonującego w Banku systemu limitów wewnętrznych i mechanizmów kontrolnych.</p> <p>Identyfikując poszczególne rodzaje ryzyka istotnego Bank stara się dotrzeć do przyczyn i struktury ewentualnych czynników ryzyka w działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank i we wszystkich jego przedsięwzięciach. Pomiar ryzyka wykorzystywany jest przez Bank dla celów zarządczych, jak i dla celów monitorowania, a system limitów i mechanizmy kontrolne wdrożone w Banku promują zgodność postępowania z zasadami i procedurami wewnętrznymi, a także przestrzeganie ustalonego apetytu na ryzyko.</p> <p>Podstawowym celem funkcjonujących w Banku polityk, zasad i procedur zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, że ryzyka w działalności Banku są identyfikowane (wykrywane), mierzone, monitorowane i efektywnie zarządzane oraz, że Bank jest w stanie zarządzać swoją ekspozycją na ryzyko, w celu utrzymania jej w granicach wyznaczonych limitów.</p> <p>Bank ustala apetyt/tolerancję na ryzyko w ramach Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Ustce, która podlega corocznym przeglądom. W swojej działalności Bank kieruje się zasadą, że wszelka aktywność, decyzje biznesowe oraz decyzje w odniesieniu do dywersyfikacji ryzyka muszą być zgodne z założonym apetytem na ryzyko, dobrymi praktykami biznesowymi, a także uwzględniać pozycję Banku w zakresie płynności, finansowania oraz zabezpieczenia kapitałowego (funduszy własnych).</p> <p>W ramach apetytu na ryzyko zdefiniowano typy i rozmiar ryzyka, które Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku uznają za dopuszczalne dla spełnienia założonych celów biznesowych Banku. W tym kontekście Bank przyjmuje na siebie jedynie te ryzyka, które rozumie, może zmierzyć / oszacować oraz nimi zarządzać.</p> <p>Bank dąży do utrzymania stabilnych relacji biznesowych ze swoimi Klientami biorąc pod uwagę pozycję biznesową swoją oraz swoich Klientów, uwzględniając wszelkie wewnętrzne powiązania występujące pomiędzy Klientami. Celem Banku jest utrzymywanie długoterminowych relacji biznesowych i jednoczesna minimalizacja i ograniczanie ryzyka reputacji – w tym celu Bank dąży do uproduktowania obecnych Klientów, dbając jednocześnie o to, aby zakres i charakter oferowanych Klientom produktów jak najbardziej odpowiadał ich potrzebom.</p> <p>W Banku funkcjonuje wewnętrzna kultura ryzyka, która promuje zgodność postępowania z obowiązującymi zasadami (regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi), integralność, etyczne postępowanie, profesjonalizm w postępowaniu wszystkich pracowników oraz kształtowanie świadomości ryzyka w całej strukturze organizacyjnej Banku.</p> <p>Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwości monitorowania ich przestrzegania i raportowania. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku oraz do poziomu limitów ustalonych w Systemie Ochrony SGB. Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej. Komórki odpowiedzialne za sporządzenie przedmiotowych analiz są określone w procedurach wewnętrznych. Bank określa wysokość limitów (w zależności od rodzaju ryzyka lub charakteru limitu) w oparciu o następujące przesłanki: analizę historyczną stopnia wykorzystania limitu, apetyt na ryzyko zatwierdzony przez Radę Nadzorczą, analizę wpływu zrealizowania się limitu w maksymalnej wysokości na sytuację finansową Banku, wysokość ryzyka, którym jest obciążona pozycja objęta limitem, wyniki testów warunków skrajnych. Z zachowaniem limitów określonych w rozporządzeniu CRR, ustawie Prawo bankowe oraz limitów ustalonych w Systemie Ochrony SGB, Bank ustalił i weryfikuje wewnętrzne limity zaangażowań według kryteriów uwzględniających specyfikę swojej działalności. W przypadku przekroczenia obowiązujących limitów sporządzana jest stosowna analiza, której celem jest określenie stopnia przekroczenia limitów, sytuacji która spowodowała to przekroczenie oraz sposobu postępowania w celu zapobiegania przekroczeniom limitów w przyszłości. W przypadku przekroczenia limitów odzwierciedlających apetyt na ryzyko, Zarząd Banku niezwłocznie przekazuje Radzie Nadzorczej informację o takim przypadku wraz z informacją o podjętych lub planowanych działaniach naprawczych. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość, zatwierdza Zarząd Banku. Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i</p>

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny																																						
		<p>poddawane szczegółowej analizie – zadania te wykonują komórki organizacyjne wskazane w procedurach szczegółowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.</p> <p>Poniżej zaprezentowano podstawowe cele Banku w zakresie apetytu na ryzyko w 2023 r.</p> <table border="1" data-bbox="333 423 1505 1480"> <thead> <tr> <th data-bbox="336 427 512 472">Rodzaj ryzyka</th> <th data-bbox="512 427 957 472">Miara</th> <th data-bbox="957 427 1501 472">Założony apetyt</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="336 472 512 633" rowspan="3">Ryzyko kredytowe i koncentracji</td> <td data-bbox="512 472 957 506">Udział kredytów zagrożonych</td> <td data-bbox="957 472 1501 506">< 9%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="512 506 957 607">Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych</td> <td data-bbox="957 506 1501 607">>33%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="512 607 957 633">Łączna wartość dużych ekspozycji</td> <td data-bbox="957 607 1501 633">250% uznanego kapitału</td> </tr> <tr> <td data-bbox="336 633 512 954">Ryzyko operacyjne</td> <td data-bbox="512 633 957 954">Progowe sumy strat dla poszczególnych rodzajów zdarzeń operacyjnych w danym horyzoncie czasowym</td> <td data-bbox="957 633 1501 954"> 1) dostępność bankomatów – 1 tys. PLN/kwartalnie, 2) dostępność bankowości elektronicznej - 3 tys. PLN/kwartalnie, 3) oszustwo zewnętrzne – 0 PLN/kwartalnie, 4) szkody w rzeczowych aktywach trwałych – 1 tys. PLN/kwartalnie, 5) zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu – 0,5 tys. PLN/kwartalnie, 6) wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami – 3 tys. PLN/kwartalnie. </td> </tr> <tr> <td data-bbox="336 954 512 1010" rowspan="2">Ryzyko płynności</td> <td data-bbox="512 954 957 987">Poziom wskaźnika LCR (min)</td> <td data-bbox="957 954 1501 987">100%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="512 987 957 1010">Poziom wskaźnika NSFR (min)</td> <td data-bbox="957 987 1501 1010">110%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="336 1010 512 1144" rowspan="4">Ryzyko kapitałowe</td> <td data-bbox="512 1010 957 1043">Poziom wskaźnika kapitałowego TCR (min)</td> <td data-bbox="957 1010 1501 1043">12,5%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="512 1043 957 1077">Poziom wskaźnika kapitałowego T1 (min)</td> <td data-bbox="957 1043 1501 1077">14,5%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="512 1077 957 1111">Poziom wskaźnika kapitałowego CET1 (min)</td> <td data-bbox="957 1077 1501 1111">14,0%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="512 1111 957 1144">Poziom wskaźnika dźwigni (min)</td> <td data-bbox="957 1111 1501 1144">3,33%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="336 1144 512 1480" rowspan="5">Ryzyko stopy procentowej</td> <td data-bbox="512 1144 957 1211">Limit annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania (max)</td> <td data-bbox="957 1144 1501 1211">30%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="512 1211 957 1267">Limit annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego (max)</td> <td data-bbox="957 1211 1501 1267">10%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="512 1267 957 1323">Limit annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka opcji klienta (max)</td> <td data-bbox="957 1267 1501 1323">25%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="512 1323 957 1402">Limit funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 200 p.b. (max)</td> <td data-bbox="957 1323 1501 1402">2,5%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="512 1402 957 1480">Limit kapitału Tier 1 dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych (max)</td> <td data-bbox="957 1402 1501 1480">3,0%</td> </tr> </tbody> </table>	Rodzaj ryzyka	Miara	Założony apetyt	Ryzyko kredytowe i koncentracji	Udział kredytów zagrożonych	< 9%	Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych	>33%	Łączna wartość dużych ekspozycji	250% uznanego kapitału	Ryzyko operacyjne	Progowe sumy strat dla poszczególnych rodzajów zdarzeń operacyjnych w danym horyzoncie czasowym	1) dostępność bankomatów – 1 tys. PLN/kwartalnie, 2) dostępność bankowości elektronicznej - 3 tys. PLN/kwartalnie, 3) oszustwo zewnętrzne – 0 PLN/kwartalnie, 4) szkody w rzeczowych aktywach trwałych – 1 tys. PLN/kwartalnie, 5) zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu – 0,5 tys. PLN/kwartalnie, 6) wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami – 3 tys. PLN/kwartalnie.	Ryzyko płynności	Poziom wskaźnika LCR (min)	100%	Poziom wskaźnika NSFR (min)	110%	Ryzyko kapitałowe	Poziom wskaźnika kapitałowego TCR (min)	12,5%	Poziom wskaźnika kapitałowego T1 (min)	14,5%	Poziom wskaźnika kapitałowego CET1 (min)	14,0%	Poziom wskaźnika dźwigni (min)	3,33%	Ryzyko stopy procentowej	Limit annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania (max)	30%	Limit annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego (max)	10%	Limit annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka opcji klienta (max)	25%	Limit funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 200 p.b. (max)	2,5%	Limit kapitału Tier 1 dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych (max)	3,0%
Rodzaj ryzyka	Miara	Założony apetyt																																						
Ryzyko kredytowe i koncentracji	Udział kredytów zagrożonych	< 9%																																						
	Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych	>33%																																						
	Łączna wartość dużych ekspozycji	250% uznanego kapitału																																						
Ryzyko operacyjne	Progowe sumy strat dla poszczególnych rodzajów zdarzeń operacyjnych w danym horyzoncie czasowym	1) dostępność bankomatów – 1 tys. PLN/kwartalnie, 2) dostępność bankowości elektronicznej - 3 tys. PLN/kwartalnie, 3) oszustwo zewnętrzne – 0 PLN/kwartalnie, 4) szkody w rzeczowych aktywach trwałych – 1 tys. PLN/kwartalnie, 5) zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu – 0,5 tys. PLN/kwartalnie, 6) wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami – 3 tys. PLN/kwartalnie.																																						
Ryzyko płynności	Poziom wskaźnika LCR (min)	100%																																						
	Poziom wskaźnika NSFR (min)	110%																																						
Ryzyko kapitałowe	Poziom wskaźnika kapitałowego TCR (min)	12,5%																																						
	Poziom wskaźnika kapitałowego T1 (min)	14,5%																																						
	Poziom wskaźnika kapitałowego CET1 (min)	14,0%																																						
	Poziom wskaźnika dźwigni (min)	3,33%																																						
Ryzyko stopy procentowej	Limit annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania (max)	30%																																						
	Limit annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego (max)	10%																																						
	Limit annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka opcji klienta (max)	25%																																						
	Limit funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 200 p.b. (max)	2,5%																																						
	Limit kapitału Tier 1 dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych (max)	3,0%																																						
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	b)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem zawarto w punkcie Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Ustce.																																						
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	c)	<p>W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które przeprowadzane są dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne. Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko; 2) w większości wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank; 3) wartości liczbowe przyjmowane w założeniach do testów stanowiły najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy; 4) do czynników ryzyka które są obowiązkowo poddawane testom warunków skrajnych Bank zalicza w szczególności: zmianę rynkowych stóp procentowych, zmiany rynkowych cen nieruchomości, wycofywanie depozytów, wzrost kredytów zagrożonych, w tym wynikający z pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej największych klientów Banku, a także testy wrażliwości dotyczące istotnego wzrostu narażenia na ryzyko operacyjne (poniesienie dotkliwych, aczkolwiek realnych strat operacyjnych). <p>Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, ich przegląd i aktualizacja są dokonywane wraz z przeglądem tych zasad. Analizy sporządzane są na piśmie, a wyniki oceny prezentowane Zarządowi Banku; o przyjętych założeniach do testów warunków skrajnych Zarząd informuje Radę Nadzorczą. Zarząd Banku, po wprowadzonej zmianie lub wprowadzeniu nowego testu warunków skrajnych, informuje Radę Nadzorczą.</p>																																						

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny																					
		<p>o zakresie testów warunków skrajnych, dokonanych zmianach i przyjętych w testach założeniach. Zmiany założeń do testów warunków skrajnych, których wyniki stanowią podstawę do szacowania dodatkowych wymogów kapitałowych na pokrycie strat nieoczekiwanych wymagają zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.</p> <p>Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.</p> <p>Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w systemie zarządzania Bankiem, a w szczególności w systemie zarządzania ryzykiem w takich obszarach jak:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) weryfikacja polityki zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym; 2) ocena adekwatności przyjętych w Banku limitów; 3) ocena skuteczności określonych w Banku, m.in. w ramach planów awaryjnych, opcji naprawy <p>Przeprowadzane testy mają charakter testów wrażliwości, testów odwrotnych lub testów scenariuszowych.</p> <p>Część testów warunków skrajnych przeprowadza Spółdzielnia w ramach Grupowego Planu Naprawy (dalej „GPN”). Testy warunków skrajnych w GPN mają charakter scenariuszowy i dotyczą:</p> <table border="1" data-bbox="333 759 1362 1160"> <thead> <tr> <th>Rodzaj scenariusza</th> <th>Nazwa scenariusza</th> <th>Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>scenariusz systemowy</td> <td>Kryzys makroekonomiczny</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> • odpływ depozytów • pogorszenie jakości portfela kredytowego • zmiana rynkowych stóp procentowych </td> </tr> <tr> <td>w tym: scenariusz indywidualny</td> <td>Odpływ depozytów</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> • odpływ depozytów </td> </tr> <tr> <td>scenariusz indywidualny</td> <td>Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> • pogorszenie jakości portfela kredytowego </td> </tr> <tr> <td>scenariusz indywidualny</td> <td>Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> • wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST </td> </tr> <tr> <td>scenariusz indywidualny</td> <td>Wzrost rynkowych stóp procentowych</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> • spadek wartości ekonomicznej kapitału </td> </tr> <tr> <td>scenariusz mieszany</td> <td>Wzrost ryzyka w branży rolniczej</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> • wzrost ryzyka w branży rolniczej </td> </tr> </tbody> </table> <p>Dla każdego scenariusza określany jest wpływ sytuacji skrajnej na określone w GPN obszary krytyczne, w tym na płynność, rentowność i wypłacalność.</p> <p>Bank otrzymuje od Spółdzielni swoje wyniki testów w okresach kwartalnych wraz z przyjętymi do nich założeniami oraz sposobem obliczania wpływu zrealizowania się sytuacji skrajnych na określone w Planie obszary krytyczne: płynność, rentowność (w tym jakość aktywów) i wypłacalność; w tych testach, jeżeli zapisy procedur szczegółowych to przewidują, Bank może zmieniać przyjęte założenia dostosowując je do specyfiki i skali prowadzonej działalności.</p> <p>W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że w sytuacji zrealizowania się warunków skrajnych, zostaną przekroczone wartości ostrzegawcze Bank bada czy dysponuje odpowiednimi opcjami naprawy w przypadku zrealizowania się scenariusza kryzysowego lub wprowadza działania ograniczające ryzyko.</p>	Rodzaj scenariusza	Nazwa scenariusza	Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu	scenariusz systemowy	Kryzys makroekonomiczny	<ul style="list-style-type: none"> • odpływ depozytów • pogorszenie jakości portfela kredytowego • zmiana rynkowych stóp procentowych 	w tym: scenariusz indywidualny	Odpływ depozytów	<ul style="list-style-type: none"> • odpływ depozytów 	scenariusz indywidualny	Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> • pogorszenie jakości portfela kredytowego 	scenariusz indywidualny	Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	<ul style="list-style-type: none"> • wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST 	scenariusz indywidualny	Wzrost rynkowych stóp procentowych	<ul style="list-style-type: none"> • spadek wartości ekonomicznej kapitału 	scenariusz mieszany	Wzrost ryzyka w branży rolniczej	<ul style="list-style-type: none"> • wzrost ryzyka w branży rolniczej
Rodzaj scenariusza	Nazwa scenariusza	Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu																					
scenariusz systemowy	Kryzys makroekonomiczny	<ul style="list-style-type: none"> • odpływ depozytów • pogorszenie jakości portfela kredytowego • zmiana rynkowych stóp procentowych 																					
w tym: scenariusz indywidualny	Odpływ depozytów	<ul style="list-style-type: none"> • odpływ depozytów 																					
scenariusz indywidualny	Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> • pogorszenie jakości portfela kredytowego 																					
scenariusz indywidualny	Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	<ul style="list-style-type: none"> • wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST 																					
scenariusz indywidualny	Wzrost rynkowych stóp procentowych	<ul style="list-style-type: none"> • spadek wartości ekonomicznej kapitału 																					
scenariusz mieszany	Wzrost ryzyka w branży rolniczej	<ul style="list-style-type: none"> • wzrost ryzyka w branży rolniczej 																					
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	d)	<p>Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku (głównie przez jednostki biznesowe); 2) na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych oraz działalność Komórki ds. zgodności; 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki Audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony SGB, tę działalność wykonuje Spółdzielnia. <p>Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.</p> <p>Jednostki biznesowe w ramach systemu zarządzania ryzykiem:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) podejmują decyzje w ramach przyznaných kompetencji i ustalonych limitów; 2) przestrzegają ustalonych mechanizmów kontrolnych; 3) współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie; w tym raportują do tych komórek odnośnie zbliżania się do limitu. <p>Pracownicy/komórki organizacyjnej odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka; które są szczegółowo opisane w zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami istotnego ryzyka.</p>																					

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		<p>Pracownicy/komórki organizacyjnej odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) przeprowadzają identyfikację wszystkich istotnych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank; 2) przeprowadzają pomiar lub ocenę ryzyka, w tym testy warunków skrajnych z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy; 3) proponują limity ograniczające ryzyko (również w zakresie ich aktualizacji) z uwzględnieniem: <ol style="list-style-type: none"> a) specyfiki i skali prowadzonej przez Bank działalności (również w ujęciu perspektywicznym); b) wyników testów warunków skrajnych; c) interakcji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka (w miarę możliwości); 4) monitorują wykorzystanie obowiązujących limitów (w tym pod kątem występujących trendów) oraz apetytu na ryzyko; proponują działania naprawcze w przypadku przekroczenia limitów; 5) przekazują Radzie Nadzorczej i Zarządowi wszelkie istotne informacje związane z ryzykiem; 6) dokonują przeglądu oraz aktualizacji strategii zarządzania ryzykiem; 7) uczestniczą w opracowywaniu strategii zarządzania Bankiem; 8) uczestniczą w ocenie ryzyka wynikającego z nowych produktów lub projektów Banku; 9) przeprowadzają testowanie pionowe zgodnie z zakresem i częstotliwością określoną w macierzy kontroli ryzyka. <p>Rada Nadzorcza Banku w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zatwierdza, określony przez Zarząd Banku, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie; 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie; 3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności 4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie; 5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie; 6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd Banku lub jego członków; 7) wybiera członków Zarządu Banku posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji; 8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu Banku w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem; 9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym poziomie i drugim poziomie zarządzania; 10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd Banku, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku; 11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka, 12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem. <p>Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójne ze strategią zarządzania Bankiem, systemem zarządzania ryzykiem, w tym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka; 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem; 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie; 4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka; 5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie; 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie; 7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku; 8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku; 9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania; 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń; 11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość. <p>Identyfikacja ryzyka istotnego w działalności Banku odbywa się w dwojaki sposób:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) oddolny (bottom-up), m.in. poprzez proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, proces samooceny ryzyka, zatwierdzanie limitów transakcyjnych lub portfelowych;

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		<p>2) odgórny (top-down), m.in. poprzez procedurę identyfikacji ryzyk w ramach corocznego procesu przeglądu adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP)</p> <p>Proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, zatwierdzania limitów transakcyjnych i portfelowych (w tym zatwierdzanie indywidualnych transakcji) ma na celu wczesne wykrywanie i pełen nadzór nad ryzykiem w działalności Banku. Poszczególne jednostki organizacyjne (w tym biznesowe) Banku w tym zakresie odpowiadają za identyfikację ryzyka inherentnego w ramach operacji, produktów i usług, które świadczą (chodzi zarówno o etap wdrożenia/zmian produktów/usług, jak i identyfikację w ramach samooceny, tudzież procesu ICAAP). Bank posiada procedury wdrażania nowych produktów i dokonywania istotnych zmian, których celem jest zapewnienie wdrażania produktów, operacji i nowych obszarów działalności zgodnie z wewnętrznymi zasadami (politykami) Banku oraz w zgodności z odpowiednimi przepisami powszechnie obowiązującego prawa.</p> <p>W ramach procesu ICAAP Bank corocznie dokonuje formalnej i całościowej identyfikacji ryzyka występującego w działalności Banku. Obszar zarządzania ryzykiem jest odpowiedzialny za przeprowadzanie takiego procesu identyfikacji w ramach procesu ICAAP oraz odpowiednie uwzględnienie / porównanie otrzymanych wyników ze strategią biznesową Banku, strategią ryzyka oraz ustalonym apetytem na ryzyko.</p> <p>Co do zasady, dla kluczowych rodzajów ryzyka (ryzyk istotnych), zidentyfikowanych w ramach ICAAP, Bank wprowadza odpowiednie strategie i polityki (procedury) zarządzania, które podlegają zatwierdzeniu, odpowiednie do rangi na poziomie Zarządu Banku i/lub Rady Nadzorczej Banku. Potrzeba wprowadzenia dedykowanych polityk (procedur) dla konkretnych ryzyk jest rozważana na podstawie analizy istotności (proporcjonalności) wpływu poszczególnych czynników ryzyka na działalność Banku i na realizację jego strategii biznesowej, z wykorzystaniem kryteriów ilościowych i jakościowych istotności ryzyk.</p> <p>Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka istotnego składa się:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem; 2) identyfikacja, pomiar (w tym: testy warunków skrajnych) i monitorowanie; 3) system limitów ograniczających ryzyko; 4) system informacji zarządczej; 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania. <p>Aktualnie Bank zalicza do ryzyka istotnego następujące rodzaje ryzyka, których ocena, zarządzanie, mitygacja i limitowanie opisane zostały w procedurach szczegółowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ryzyko kredytowe; 2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli; 3) ryzyko koncentracji; 4) ryzyko płynności,; 5) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym; 6) ryzyko kapitałowe; 7) ryzyko wyniku finansowego; 8) ryzyko braku zgodności. <p>Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka – takie ryzyka podlegają zarządzaniu w ramach innych ryzyk istotnych, stosownie do ich charakteru i istotności.</p> <p>Proces zarządzania ryzykiem funkcjonujący w Banku daje odbiorcom wewnętrznym i zewnętrznym całościowy pogląd na ryzyko oraz zgodność z wyznaczonymi limitami i zapewnia odpowiedni poziom eskalacji na wypadek przekroczenia limitów. Jednostki biznesowe Banku i jednostki wsparcia odpowiadają m.in. za raportowanie w ramach systemu informacji zarządczej, odnośnie stanu bieżącego zarządzania ryzykiem, w tym zwłaszcza odnośnie zbliżania się do limitu lub przekroczenia, bądź niedotrzymania limitu do właściwej komórki organizacyjnej odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem, a w szczególnych sytuacjach, także do Zarządu Banku, lub właściwych komitetów powołanych przez Zarząd Banku .</p> <p>Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej, który wskazuje jasno zdefiniowane linie raportowania, w celu zapewnienia zgodności z zatwierdzonymi limitami i apetytem na ryzyko. Terminowe i dokładne raportowanie o istotnych czynnikach ryzyka stanowi kluczowe narzędzie zarządzania ryzykiem i sprawowania nadzoru. System informacji zarządczej, w ramach poszczególnych ryzyk istotnych, dostarcza informacji na temat:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku; 2) profilu ryzyka; 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych; 4) wyników testów warunków skrajnych; 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		<p>Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku, a zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja. W szczególności, w ramach systemu informacji zarządczej Zarząd Banku:</p> <ol style="list-style-type: none">1) informuje Radę Nadzorczą Banku o stanie realizacji strategii działania (zarządzania) Banku w okresach kwartalnych i strategii zarządzania ryzykiem w okresach kwartalnych oraz najważniejszych kwestiach z tym związanych;2) regularnie, a w razie potrzeby niezwłocznie, informuje Radę Nadzorczą Banku o kwestiach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem;3) zapewnia Radzie Nadzorczej Banku dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją Rady Nadzorczej Banku, a w razie potrzeby także przetworzenie tych informacji do związku i zrozumiałej dla członków Rady Nadzorczej Banku formy.

4. Tabela EU OVB – ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	W Banku brak jest stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego.
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	<p>Proces powoływania organu zarządzającego został opisany w politykach odpowiedzialności, a także w Statucie Banku. Zgodnie z powyższymi dokumentami członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza w głosowaniu tajnym, przy czym powołanie Prezesa następuje za uprzednią zgodą KNF, wyrażoną w formie decyzji, w trybie przewidzianym w ustawie Prawo bankowe. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza. Ponadto kandydat na Prezesa Zarządu winien uzyskać opinię Zarządu Banku Zrzeszającego oraz opinię Zarządu Systemu Ochrony. Kandydaci na Członków Zarządu mogą być wyłaniani poprzez konkurs lub wskazanie kandydata przez Prezesa Zarządu Banku albo w przypadku wakatu na stanowisku Prezesa na podstawie swobodnego wyboru dokonywanego przez Radę Nadzorczą.</p> <p>W ramach procesu rekrutacji kandydatów na Członków Zarządu Rada Nadzorcza:</p> <ul style="list-style-type: none"> - przygotowuje opis zadań i umiejętności w odniesieniu do konkretnego stanowiska; - ocenia odpowiedni bilans wiedzy, umiejętności i doświadczenia w ramach Zarządu; - ocenia przewidywane zaangażowanie pod względem poświęcanego czasu; - uwzględnia cele polityki dotyczącej zróżnicowania. <p>Kandydat na Członka Zarządu musi poddać się ocenie odpowiedzialności na podstawie obowiązującej w Banku polityki oceny odpowiedzialności. Fakt dokonania oceny i jej wyniki wymagają Uchwały Rady wraz ze stosownym uzasadnieniem. Ocena obejmuje takie elementy jak:</p> <ul style="list-style-type: none"> - wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych funkcji, powierzonych obowiązków dające rękojmię należytego wykonania; - reputację, uczciwość, etyczność; - niezależność osądu i bycia niezależnym; - poświęcenie wystarczającej ilości czasu przez członka Zarządu. <p>Rada Nadzorcza, dokonując wyboru Członków Zarządu, wybiera wyłącznie wykwalifikowane i doświadczone osoby oraz zapewnia odpowiednie planowanie sukcesji w Zarządzie zgodne z wszystkimi wymogami prawnymi dotyczącymi składu, wyznaczenia lub sukcesji Zarządu.</p> <p>Ponadto Zarząd i jego członkowie poddają się, min. co dwa lata, ocenie odpowiedzialności określonej w przyjętej w Banku procedurze. Każdy członek Zarządu powinien posiadać pozytywną ocenę odpowiedzialności przez cały okres pełnienia swojej funkcji. Uzyskanie negatywnej oceny odpowiedzialności jest przestanką do odwołania Członka Zarządu. Zasady powoływania członków Rady Nadzorczej określa Statut Banku. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Ustce składa się z 7 osób z zastrzeżeniem, iż do Rady może być wybrany wyłącznie członek Banku, z wyłączeniem członków Banku będących pracownikami Banku.</p> <p>Członków Rady wybiera i odwołuje Zebranie Przedstawicieli. Wybór kandydatów na członków Rady Nadzorczej poprzedzone jest oceną odpowiedzialności zgodnie z obowiązującą w Banku „Polityką oceny odpowiedzialności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej”. Przy dokonywaniu oceny, Zebranie Przedstawicieli zobligowane jest uwzględnić wszystkie okoliczności istotne dla oceny i znane w chwili jej przeprowadzania, niezależnie od miejsca oraz czasu ich zaistnienia. Ocena odpowiedzialności obejmuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> - wiedzy, umiejętności i doświadczenia kandydata; - reputacji, uczciwości i etyczności; - niezależności osądu i bycia niezależnym; - poświęcenia wystarczającej ilości czasu przez członka Rady. <p>W wypadku negatywnej indywidualnej oceny odpowiedzialności przed powołaniem w skład Rady Nadzorczej, w szczególności z powodu negatywnej oceny reputacji, uczciwości lub etyczności, osoba ta nie zostanie powołana.</p>
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	<p>Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego</p> <p>W procesie oceny odpowiedzialności Zarządu i Rady Nadzorczej brane jest pod uwagę zróżnicowanie organu przy zachowaniu zasad proporcjonalności, w tym ze względu na wykształcenie, doświadczenie zawodowe, płeć, wiek osób w składzie organu, przy czym decyzja w zakresie powołania poszczególnych osób nie może być podjęta wyłącznie w celu zwiększenia stopnia zróżnicowania, ze szkodą dla funkcjonowania organu jako całości i poszczególnych członków.</p>
Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR	d)	Informacje o tym, czy instytucja utworzyła (bądź nie) oddzielny komitet ds. ryzyka, oraz o częstotliwości jego posiedzeń
Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR	e)	Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego

5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	350 800	(b)
	w tym: instrument typu 1		
	w tym: instrument typu 2		
	w tym: instrument typu 3		
2	Zyski zatrzymane	0	(g)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	20 514 691	(e)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	340 000	(f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	21 205 491	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-94 280	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	0	(a)
9	Nie dotyczy		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	(c)
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	0	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0	
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	{0	

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W USTCE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023

18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0}	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0	(c)
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	0	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0	
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0	
27a	Inne korekty regulacyjne	{0	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I		
29	Kapitał podstawowy Tier I	21 111 211	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	0	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W
USTCIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023

36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0	
38	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
39	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	21 111 211	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	0	(d)
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0	
53	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W USTCE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023

54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
58	Kapitał Tier II	0	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	21 111 211	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	96 054 780	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	21,98	
62	Kapitał Tier I	21,98	
63	Łączny kapitał	21,98	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,045	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	13,98	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
74	Nie dotyczy		

75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	0	
Pułapy stosowane do uwzględnienia rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	

Bank dokonuje korekty funduszy własnych o następujące wartości:

- 1) wartości niematerialne i prawne (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);

W kolumnie (b) niniejszej tabeli Bank uwzględnił odniesienie między pozycjami funduszy własnych zaprezentowanych w tabeli EU CC1 i odpowiednimi pozycjami bilansowymi w tabeli EU CC2 do celów wykazania źródła każdego istotnego parametru wejściowego dla informacji na temat funduszy własnych. Odniesienie w kolumnie (b) jest powiązane z odniesieniem w kolumnie (c) wzoru EU CC2.

6. Tabela EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

Bank nie podlega konsolidacji dla celów rachunkowych ani ostrożnościowych (wypełnia obowiązki określone w Części Ósmej Rozporządzenia CRR na zasadzie indywidualnej), w związku z tym w Tabeli EU CC2 kolumny (a) i (b) zostały połączone.

W kolumnie (c) zawarto odniesienie pozycji bilansowych do poszczególnych pozycji regulacyjnych funduszy własnych zawartych w Tabeli EU CC1.

		a/b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 379 810,73	
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do dyskonta w Banku Centralnym		
3	Należności od sektora finansowego	52 172 011,66	
4	Należności od sektora niefinansowego	68 942 850,09	
5	Należności od sektora budżetowego	16 883 212,10	
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
7	Dłużne papiery wartościowe	130 682 175,64	
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych		
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych		
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych		
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 511 748,00	
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe		
13	Wartości niematerialne i prawne	94 279,72	(a)
14	Rzeczowe aktywa trwałe	2 567 143,11	
15	Inne aktywa	1 302 621,81	
16	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	501 079,00	(c)
17	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	42 956,82	
18	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		
19	Akcje własne		
20	Aktywa ogółem	284 079 888,68	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego		
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	199 731 356,65	
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	54 133 841,49	
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		(d)
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	464 037,34	
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	354 432,33	
10	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	247 696,00	(c)
11	Pozostałe rezerwy	1 080 681,00	
12	Zobowiązania podporządkowane		(d)
13	Zobowiązania ogółem	256 012 045,00	
Kapitał własny			
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	350 800,00	(b)
2	Kapitał (fundusz) zapasowy	20 332 501,82	(g)
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	57 189,34	(e)
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	465 000,00	(f)
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych		
6	Zysk (strata) netto	6 862 352,71	
7	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		

8	Kapitał własny ogółem	28 067 843,90
---	-----------------------	---------------

7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
a)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania	<p>Solidne i efektywne zarządzanie ryzykiem płynności jest kluczowym czynnikiem zapewniającym stabilny rozwój działalności Banku oraz osiągnięcie odpowiedniego poziomu jego rentowności, z zachowaniem bezpieczeństwa środków powierzonych przez klientów.</p> <p>Strategiczne cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności to:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty; 2) zapobieganie powstaniu sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji <p>Bank realizuje cele strategiczne poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności); 2) realizowanie odpowiedniej strategii finansowania; 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym; 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Grupowym Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy; 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwałe przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony SGB; 6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku; 7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym; 8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów; 9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności; 10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia, postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności. <p>Opis polityki dotyczącej dywersyfikowania źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania zawarto w części niniejszego Raportu: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</p>
b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
e)	<p>Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategię i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko</p>	<p>Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</p>
f)	<p>Zarys awaryjnych planów finansowania banku</p>	<p>Płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, mającym bezpośredni wpływ na wiarygodność i renomę całej instytucji. Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, jest przygotowany do przezwyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Wszelkie procedury, przewidywane działania awaryjne, są szczegółowo ustalone jeszcze przed faktycznym wystąpieniem ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne.</p> <p>Awaryjny Plan Płynności zakłada, że głównymi wskaźnikami monitorującymi sytuację płynnościową Banku są wskaźnik LCR i NSFR. Bank rozpatruje uruchomienie Awaryjnego Planu Płynności w przypadkach, w których:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wartość wskaźnika LCR spadnie poniżej 100 %; 2) wartość wskaźnika NSFR spadnie poniżej 111 %; 3) współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (M3) spadnie poniżej 1,1; 4) współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi (M4) spadnie poniżej 1,1; <p>W przypadku przekroczenia przez Bank wartości ostrzegawczych wskaźników Awaryjnego Planu Płynności komórka monitorowania ryzyka przeprowadza dodatkowe analizy, które obejmują w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) analizę przyczyn niekorzystnych zmian wskaźników, czyli zdarzeń generujących przekroczenie, w tym czy zdarzenia są jednorazowe i wynikają ze zdarzeń wewnętrznych czy zewnętrznych; 2) analizę wpływu zaistniałej sytuacji, powodującej przekroczenie wartości granicznej, na pozostałe obszary Banku, w tym inne wskaźniki Planu oraz funkcje krytyczne; 3) czas trwania niekorzystnej sytuacji (określenie czy zdarzenie ma charakter długo czy krótkotrwały i jak długo trend się utrzyma), w tym tymczasowości przekroczenia wartości granicznej wskaźnika; 4) możliwość powrotu wartości wskaźnika do poziomu bezpiecznego samoistnie lub na skutek działań Banku, niestanowiących realizacji strategii naprawy. <p>Na podstawie przeprowadzonych analiz komórka monitorowania ryzyka przygotowuje rekomendację dalszego postępowania i przekazuje ją Zarządowi Banku. W oparciu o otrzymaną informację Zarząd Banku podejmuje decyzję o uruchomieniu planu awaryjnego lub o odstąpieniu od uruchomienia wraz z uzasadnieniem, w tym w szczególności Zarząd Banku podejmuje decyzję o:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) odstąpieniu od uruchomienia planu awaryjnego jeżeli: <ol style="list-style-type: none"> a) przekroczenie ma charakter jednorazowy, będzie utrzymywało się w krótkim okresie czasu oraz zaistniała sytuacja, powodująca przekroczenie wartości ostrzegawczej w istotnym zakresie nie oddziałuje negatywnie na pozostałe obszary działalności Banku, b) wskaźnik LCR utrzymuje się poniżej wartości ostrzegawczej i powyżej wartości krytycznej oraz Bank jest w stanie udowodnić, że na podstawie dostępnych opcji naprawy, w terminie do 1 miesiąca jest w stanie naprawić wskaźnik LCR powyżej wartości ostrzegawczej. 2) uruchomieniu planu awaryjnego – w pozostałych przypadkach. <p>W przypadkach, w których wartości wskaźników będą niższe od przyjętych w Planie Naprawy wartości krytycznych wynoszących:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) 80% – w przypadku wskaźnika LCR; 2) 100% – w przypadku wskaźnika NSFR. <p>Spółdzielnia podejmuje wobec Banku działania wymienione w Planie Naprawy.</p> <p>Niezależnie od wskazanych powyżej sytuacji inicjujących, Awaryjny Plan Płynności uruchamiany jest zawsze w przypadkach gwałtownego wypływu depozytów, powstałego w wyniku zmaterializowania się ryzyka reputacji.</p>

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
		<p>W celu podtrzymania lub odzyskania stabilności finansowej w sytuacji stresowej Bank stosuje warianty naprawy stanowiące, odpowiednio do sytuacji Banku, kombinację opisanych poniżej opcji naprawy, przy czym w pierwszej kolejności Bank będzie stosował opcje, które są najbardziej wykonalne.</p> <p>Głównymi opcjami naprawy, które mogą być przez Bank zastosowane są:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) opcje do zastosowania w ramach wewnętrznych działań Banku lub dostarczane przez Bank Zrzeszający: <ol style="list-style-type: none"> a) zerwanie lokat terminowych złożonych w Banku Zrzeszającym; b) sprzedaż wysokopłynnych papierów wartościowych, z puli aktywów nieobciążonych, w tym zwłaszcza papierów dłużnych Skarbu Państwa lub NBP; c) wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku; d) sprzedaż ekspozycji kredytowych; e) sprzedaż innych aktywów Banku, w tym rzeczowych aktywów trwałych; f) pozyskanie nowych depozytów po zwiększonym koszcie finansowania; g) wstrzymanie uruchomień nowych kredytów; h) wykorzystanie przyznaných linii kredytowych z Banku Zrzeszającego. 2) opcje funkcjonujące w ramach przepisów Systemu Ochrony, które zgodnie z zapisami Umowy mogą zostać użyte po przekroczeniu przez wskaźnik monitorowania Planu wartości krytycznej: <ol style="list-style-type: none"> a) pożyczka płynnościowa z wyodrębnionej puli środków z Funduszu Pomocowego udzielona przez Spółdzielnię; b) wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku; c) pożyczka płynnościowa udzielona przez Spółdzielnię; d) nabycie wierzytelności Banku przez Spółdzielnię z części płynnościowej Funduszu pomocowego; 3) opcje dostarczane przez podmioty zewnętrzne: <ol style="list-style-type: none"> a) pozyskanie zabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego; b) pozyskanie kredytu refinansowego z NBP. <p>W każdej opcji naprawy Bank określa:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) opis opcji naprawy, w tym określenie czy opcja będzie dotyczyła poprawy płynności krótko- czy długoterminowej; 2) komórkę/osoby odpowiedzialne za wdrożenie opcji naprawy; 3) środki możliwe do zgromadzenia w ramach danej opcji naprawy/szacowany efekt finansowy działania; 4) czas realizacji opcji; 5) skutki wewnętrzne (w tym wpływ na rentowność i wypłacalność) i zewnętrzne zastosowania opcji; 6) opis możliwości wdrożenia opcji wraz ze wskazaniem ewentualnych przeszkód oraz sposobu usunięcia tych przeszkód. <p>Dodatkowe informacje patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</p>
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
h)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji	Patrz niniejszy Raport: Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Ustce

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
i)	<p>Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.</p> <p>Wskaźniki te mogą obejmować:</p> <ul style="list-style-type: none"> · Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów) · Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku · Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności · Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności 	<p>Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 55% pasywów ogółem; 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów; 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania; 4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego; 5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim. <p>Podstawowymi wskaźnikami określającymi pozycję płynności Banku są:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wskaźniki płynności, jako iloraz aktywów do pasywów występujących w poszczególnych przedziałach czasowych (lub skumulowanych przedziałach czasowych). 2) wskaźnik LCR; - wg stanu na 31.12.2023 wskaźnik wynosił 449. 3) wskaźnik NSFR - wg stanu na 31.12.2023 wskaźnik wynosił 218. <p>W celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka, rosnącego zapotrzebowania na płynność, stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań w celu ograniczania ryzyka Bank wprowadza zestaw wskaźników lub sytuacji wczesnego ostrzegania.</p> <p>Na wskaźniki wczesnego ostrzegania składają się:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wykorzystanie ustanowionych limitów na poziomie 90% i wyższym; 2) spadek depozytów, w podziale na grupy (gospodarstwa domowe, pozostałe podmioty sektora niefinansowego, instytucje rządowe lub samorządowe) licząc m/m powyżej 5% z wyjątkiem sytuacji uzasadnionych sezonowością; 3) wzrost depozytów wyłączonych z badania z osadu licząc m/m powyżej 20% z wyjątkiem sytuacji uzasadnionych sezonowością; 4) wzrost udzielonych pozabilansowych zobowiązań finansowych dotyczących finansowania (kredyty w rachunkach bieżących i ROR) licząc m/m powyżej 20 %; 5) wzrost poziomu wykorzystywania udzielonych pozabilansowych zobowiązań finansowych dotyczących finansowania (kredyty w rachunkach bieżących i ROR) licząc m/m powyżej 20 %; 6) wzrost kredytów przeterminowanych (z przeterminowaniem spłaty powyżej 30 dni) kwartał/kwartału powyżej 10 %; <p>Informacje dotyczące luki płynności i wskaźnika LCR/NSFR zawarte zostały w ujawnieniu z Rekomendacji P, dlatego poniżej odwołanie do tej części Raportu. Dalsze objaśnienia niniejszy Raport: <u>Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</u></p>

8. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Ujawniane informacje jakościowe												
a)	<p><u>Ryzyko kredytowe oraz koncentracji.</u></p> <p>Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Z ryzykiem kredytowym powiązane jest również ryzyko koncentracji ekspozycji (wynikające np. z koncentracji podmiotowych, sektorowych, zabezpieczeń) oraz ryzyko inwestycji (np. w aspekcie związanym z utratą zainwestowanych środków).</p> <p>Bank podejmuje ryzyko kredytowe oferując kredyty, gwarancje i inne produkty kredytowe. Ryzyko kredytowe jest podstawowym czynnikiem ryzyka w działalności Banku, a podejmowanie ryzyka kredytowego jest podstawową działalnością Banku. Bank posiada polityki i procedury dotyczące akceptowania, pomiaru i zarządzania ryzykiem kredytowym. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest osiągnięcie odpowiedniej równowagi pomiędzy ryzykiem a zwrotem, przy minimalizacji potencjalnych negatywnych skutków ryzyka kredytowego na wyniki finansowe Banku.</p> <p>Na dzień 31.12.2023 roku głównymi źródłami ryzyka kredytowego, wynikającymi z zakładanego modelu biznesowego były niżej przedstawione obszary:0</p>											
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Obszar</th> <th>Typ dłużnika</th> <th>Opis</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">Kredyty i pożyczki</td> <td>Osoby prywatne / gospodarstwa domowe/Rolnicy</td> <td>Największą grupę ekspozycji w zakresie osób prywatnych i gospodarstw domowych stanowią kredyty mieszkaniowe.</td> </tr> <tr> <td>Przedsiębiorcy / osoby prawne, jednostki samorządu terytorialnego</td> <td>Obejmuje kredyty dla przedsiębiorców (w tym / głównie MSP), gmin, podmiotów sektora publicznego, w tym finansowanie długoterminowe (kredyty inwestycyjne, finansowanie projektów, nieruchomości generujących przychody) oraz finansowanie krótkoterminowe (kredyty obrotowe)</td> </tr> <tr> <td>Bony pieniężne, obligacje i inne instrumenty dłużne</td> <td>Skarb Państwa, PFR, BGK, emitenci komercyjni zaakceptowani przez Bank</td> <td>Bank jest narażony na ryzyko kredytowe z tytułu nabywania / inwestowania w instrumenty dłużne m.in. w ramach zarządzania płynnością Banku (utrzymywanie aktywów wysokiej płynności – HQLA) oraz inwestowania wolnych środków, które nie zostały zagospodarowane w ramach działalności kredytowej</td> </tr> </tbody> </table>	Obszar	Typ dłużnika	Opis	Kredyty i pożyczki	Osoby prywatne / gospodarstwa domowe/Rolnicy	Największą grupę ekspozycji w zakresie osób prywatnych i gospodarstw domowych stanowią kredyty mieszkaniowe.	Przedsiębiorcy / osoby prawne, jednostki samorządu terytorialnego	Obejmuje kredyty dla przedsiębiorców (w tym / głównie MSP), gmin, podmiotów sektora publicznego, w tym finansowanie długoterminowe (kredyty inwestycyjne, finansowanie projektów, nieruchomości generujących przychody) oraz finansowanie krótkoterminowe (kredyty obrotowe)	Bony pieniężne, obligacje i inne instrumenty dłużne	Skarb Państwa, PFR, BGK, emitenci komercyjni zaakceptowani przez Bank	Bank jest narażony na ryzyko kredytowe z tytułu nabywania / inwestowania w instrumenty dłużne m.in. w ramach zarządzania płynnością Banku (utrzymywanie aktywów wysokiej płynności – HQLA) oraz inwestowania wolnych środków, które nie zostały zagospodarowane w ramach działalności kredytowej
Obszar	Typ dłużnika	Opis										
Kredyty i pożyczki	Osoby prywatne / gospodarstwa domowe/Rolnicy	Największą grupę ekspozycji w zakresie osób prywatnych i gospodarstw domowych stanowią kredyty mieszkaniowe.										
	Przedsiębiorcy / osoby prawne, jednostki samorządu terytorialnego	Obejmuje kredyty dla przedsiębiorców (w tym / głównie MSP), gmin, podmiotów sektora publicznego, w tym finansowanie długoterminowe (kredyty inwestycyjne, finansowanie projektów, nieruchomości generujących przychody) oraz finansowanie krótkoterminowe (kredyty obrotowe)										
Bony pieniężne, obligacje i inne instrumenty dłużne	Skarb Państwa, PFR, BGK, emitenci komercyjni zaakceptowani przez Bank	Bank jest narażony na ryzyko kredytowe z tytułu nabywania / inwestowania w instrumenty dłużne m.in. w ramach zarządzania płynnością Banku (utrzymywanie aktywów wysokiej płynności – HQLA) oraz inwestowania wolnych środków, które nie zostały zagospodarowane w ramach działalności kredytowej										
b)	<p>Bank ustala cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji w Strategii zarządzania ryzykiem, która powiązana jest ze strategią działania Banku. Główne cele strategiczne Banku w tym obszarze obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego; 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 9%. 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%; 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi; 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku; 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia. 7) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże; 8) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 250 % uznanego kapitału; 9) ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane do poziomu 25 % uznanego kapitału ; 10) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, branże oraz jednorodny instrument finansowy. <p>Strategie ograniczania ryzyka kredytowego realizowane są poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów; 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń; 3) ograniczenie ilości ekspozycji kredytowych udzielonych poza obowiązującymi standardami kredytowania (w poszczególnych okresach raportowania) do 25 szt.; 											

<p>4) ograniczenie wartości ekspozycji kredytowych udzielonych poza obowiązującymi standardami kredytowania (w poszczególnych okresach raportowania) do 5 mln zł;</p> <p>5) ograniczenie wartości ekspozycji kredytowych udzielonych poza obowiązującymi standardami kredytowania (w poszczególnych okresach raportowania) w relacji do średniej wartości portfela kredytowego obliczonej według stanów z końca miesiąca analizowanego okresu do 7%;</p> <p>6) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych w ramach Systemu Ochrony SGB;</p> <p>7) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;</p> <p>8) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 45% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania;</p> <p>9) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;</p> <p>10) identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania,</p> <p>11) ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG.</p> <p>Ustalając cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji Bank bierze pod uwagę swój profil biznesowy, a także uwzględni wyniki przeprowadzanych testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji.</p> <p><u>Polityka zabezpieczeń.</u></p> <p>Podstawową zasadą funkcjonującą w Banku przy podejmowaniu pozytywnej decyzji kredytowej jest posiadanie przez klienta zdolności do spłaty kredytu; przyjmowane zabezpieczenia traktowane są jako źródło spłaty kredytu, w przypadku gdy klient utracił zdolność do samodzielnej obsługi zadłużenia, tym samym jakość i skuteczność zabezpieczenia spłaty kredytu nie zastępuje konieczności posiadania przez klienta zdolności kredytowej, za wyjątkiem przypadków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy Prawo bankowe.</p> <p>1. Jako zabezpieczenie spłaty udzielonych kredytów Bank przyjmuje następujące rodzaje zabezpieczeń:</p> <p>1) w ramach zabezpieczeń rzeczowych:</p> <p>a) hipotekę na nieruchomości,</p> <p>b) zastaw na statkach morskich (hipoteka morska),</p> <p>c) zastaw rejestrowy,</p> <p>d) przewłaszczenie rzeczy ruchomej,</p> <p>e) wpłatę określonej kwoty, spełniającej warunki określone w art. 102 ustawy Prawo bankowe,</p> <p>f) blokada środków na rachunku w Banku lub innych bankach,</p> <p>g) cesję wierzytelności z umów ubezpieczenia na życie (pod warunkiem spełnienia wymogów wynikających z art. 212 ust. 2 CRR, m.in.: polisa na życie jest scedowana na rzecz Banku, zakład ubezpieczeń na życie jest poinformowany o cesji polisy),</p> <p>h) inne, zaakceptowane indywidualną decyzją przez Bank;</p> <p>2) w ramach zabezpieczeń nierzeczywistych:</p> <p>a) weksel własny i poręczenie wekslowe,</p> <p>b) gwarancję,</p> <p>c) poręczenie cywilne,</p> <p>d) cesję wierzytelności z umów handlowych,</p> <p>e) cesję wierzytelności z umów ubezpieczeniowych.</p> <p>2. W celu ograniczania ryzyka prawnego i operacyjnego Bank określił szczegółowe zasady ustanawiania prawnych form zabezpieczeń spłaty kredytów w procedurach „Instrukcja prawnych form zabezpieczeń wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Ustce”, „Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Banku Spółdzielczym”, a także w procedurach produktowych.</p>
--

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Ustce

9. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a)	Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń

zewnętrznych; definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka powierzania czynności podmiotom zewnętrznym, sklasyfikowanych jako outsourcing, jest powierzanie czynności w sposób zapewniający:

- 1) ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych;
- 2) brak niekorzystnego wpływu na:
 - a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
 - b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
 - c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
 - d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku, ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

Bank realizuje wyżej opisane cele strategiczne poprzez:

- 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;
- 5) zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu;
- 6) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
- 7) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 8) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;
- 9) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji celów określonych w ust.2.

Bank, w celu określenia tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne, wyznaczył niżej wskazane KRI i określił dla nich stosowne limity:

- 1) rotacja kadr w kwartale;
- 2) rotacja wśród informatyków w kwartale ;
- 3) odejścia pracowników na własną prośbę w skali kwartału;
- 4) otwarte sprawy, w których Bank jest stroną pozwaną;
- 5) dostępność bankomatów;
- 6) dostępność kart płatniczych;
- 7) dostępność bankowości elektronicznej;
- 8) błędy realizacji przelewów Klientów realizowanych przez Internet;
- 9) zagrożenia ze strony złośliwego oprogramowania;
- 10) transakcje podejrzane i/lub wątpliwe;
- 11) liczba złożonych przez Klientów Banku skarg i reklamacji.

Bank, w celu skutecznego monitorowania poziomu ryzyka, ustalił wartości progowe sum strat (w danym horyzoncie czasowym) dla określonych poniżej rodzajów zdarzeń operacyjnych, stanowiące dodatkowo wskaźniki KRI i tym samym również apetyt/tolerancję na ryzyko:

- 1) oszustwo wewnętrzne,
- 2) oszustwo zewnętrzne,
- 3) zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy,
- 4) klienci, produkty i normy prowadzenia działalności,
- 5) szkody w rzeczowych aktywach trwałych,
- 6) zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu,
- 7) wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie obszary działalności Banku, w związku z czym w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą pracownicy wszystkich komórek i jednostek organizacyjnych Banku oraz wszystkich szczebli zarządzania.

Na potrzeby systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w Banku wyznaczono osoby pełniące niżej wskazane role:

- 1) Gestor ryzyka,
- 2) Menadżer ryzyka,
- 3) Audytor ryzyka,
- 4) Właściciel procesu.

Gestor ryzyka odpowiada za zarządzanie ryzykiem operacyjnym w podległym sobie obszarze, w zakresie wszystkich wykonywanych przez komórkę/jednostkę organizacyjną czynności, w szczególności:

- 1) nadzoruje i koordynuje pracę podległych pracowników, w tym wyznaczonych przez siebie Menadżerów Ryzyka,
- 2) odpowiada za zastosowanie metod ograniczania ryzyka operacyjnego w swoim obszarze,
- 3) odpowiada za prawidłowy przebieg informacji, w szczególności w zakresie ryzyka operacyjnego, w ramach podległej sobie komórki/jednostki organizacyjnej,
- 4) odpowiada za poprawność i terminowość przekazywanych do ZAIRB:
 - a) informacji związanych z występującymi nieprawidłowościami,
 - b) wyników przeprowadzonych samoocen ryzyka operacyjnego,
 - c) danych do KRI oraz innych źródeł danych.

Menadżer ryzyka pełni rolę pomocniczą względem Gestora ryzyka i odpowiada w szczególności za terminowe i poprawne:

- 1) zgłaszanie występujących nieprawidłowości,
- 2) przeprowadzanie samoocen ryzyka operacyjnego,
- 3) terminowe przekazywanie danych do KRI.

Audytor ryzyka odpowiada za:

- 1) opracowanie i wdrożenie wewnętrznych metod oceny ryzyka operacyjnego,
- 2) określenie (w miarę potrzeb) jednolitego wzoru arkusza służącego do dokonania samooceny ryzyka operacyjnego,
- 3) wspomaga jednostki organizacyjne Banku w organizowaniu procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 4) monitoruje przepisy zewnętrzne związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym,
- 5) czuwa nad aktualizacją regulacji wewnętrznych związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w Banku.

Właściciel procesu odpowiada w szczególności za:

- 1) nadzór nad dokonywaniem okresowych przeglądów, przynajmniej raz w roku, w zakresie zgodności przebiegu procesu z regulacjami wewnętrznymi, które go opisują,
- 2) przestrzeganie regulacji wewnętrznych z obszaru podległego mu procesu,
- 3) dokonywanie modyfikacji regulacji wewnętrznych opisujących realizację procesu w zakresie wprowadzanych w nim zmian,
- 4) współudział w sporządzeniu planu awaryjnego w przypadku realizowania procesu krytycznego.

Monitorowanie ryzyka operacyjnego w Banku odbywa się w szczególności na podstawie:

- 1) zdarzeń rzeczywistych i incydentów oraz związanych z nimi skutków i stosowanych działań ograniczających;
- 2) aktualizowanych lub przeprowadzanych na bieżąco samoocen ryzyka;
- 3) KRI, w tym wartości progowych;
- 4) testów warunków skrajnych;
- 5) zdarzeń zewnętrznych i ich możliwego wpływu na Bank;
- 6) wyników kontroli oraz skuteczności działań kontrolnych i naprawczych;
- 7) informacji o realizacji zaleceń wydawanych, w celu ograniczania ryzyka operacyjnego;
- 8) danych związanych z transferowaniem ryzyka.

	<p>W Banku funkcjonuje ustalony system sprawozdawczości wewnętrznej (system informacji zarządczej), który umożliwia m.in. ocenę narażenia Banku na ryzyko oraz skuteczne zarządzanie tym ryzykiem. W ramach systemu informacji zarządczej określone zostały terminy i zakres danych przekazywanych przez poszczególne komórki organizacyjne do KRO (jeśli dotyczy), Zarządu, Rady Nadzorczej.</p> <p>Informacje raportowane z zakresu ryzyka operacyjnego w ramach systemu informacji zarządczej zawierają w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none">1) informacje na temat wykorzystania założonych tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne danego rodzaju;2) szczegółową charakterystykę ostatnich znaczących wewnętrznych zdarzeń operacyjnych i strat z nimi związanych;3) informacje, dotyczące istotnych zdarzeń zewnętrznych oraz prawdopodobieństwa zajścia takich zdarzeń w Banku i ich potencjalnego wpływu na Bank;4) informacje pochodzące z innych wykorzystywanych w Banku narzędzi zarządzania ryzykiem operacyjnym. <p>W raportach, dotyczących ryzyka operacyjnego uwzględnione są m.in. dane o:</p> <ol style="list-style-type: none">1) incydentach i zdarzeniach rzeczywistych, w tym podjętych działaniach korygujących te nieprawidłowości, które mają na celu uniknięcie ewentualnych strat związanych z ich pojawieniem się w przyszłości,2) zdarzeniach potencjalnych, które pozwalają na podjęcie działań zapobiegających ich występowaniu w przyszłości. <p>W ramach kontroli poprawności systemu raportów system informacji zarządczej, podlega corocznym przeglądom pod kątem aktualności i jakości przekazywanych danych, ich terminowości oraz zgodności ze strukturą organizacyjną Banku. Raportowanie, w ramach ryzyka operacyjnego, wspiera procesy decyzyjne osób zarządzających tym ryzykiem na różnych szczeblach Banku.</p> <p>Monitorowanie ryzyka operacyjnego w Banku odbywa się w szczególności na podstawie:</p> <ol style="list-style-type: none">1) zdarzeń rzeczywistych i incydentów oraz związanych z nimi skutków i stosowanych działań ograniczających;2) aktualizowanych lub przeprowadzanych na bieżąco samoocen ryzyka;3) KRI, w tym wartości progowych;4) Testów warunków skrajnych;5) Zdarzeń zewnętrznych i ich możliwego wpływu na Bank;6) Wyników kontroli oraz skuteczności działań kontrolnych i naprawczych;7) Informacji o realizacji zaleceń wydawanych, w celu ograniczenia ryzyka operacyjnego;8) Danych związanych z transferowaniem ryzyka. <p>Wyniki monitorowania ryzyka operacyjnego w Banku zawarte są w raportach przedkładanych Zarządowi i Radzie Nadzorczej, w terminach zgodnych z obowiązującym w Banku systemem informacji zarządczej.</p> <p>W Banku dopuszczalne są niżej wskazane sposoby traktowania ryzyka operacyjnego:</p> <ol style="list-style-type: none">1) akceptacja ryzyka – świadome niepodejmowanie działań pozwalających na ograniczenie prawdopodobieństwa wystąpienia lub skutków zmaterializowania się danego zagrożenia, w tym również brak gromadzenia środków na ewentualne pokrycie strat z nim związanych;2) ograniczanie ryzyka – wprowadzanie mechanizmów ograniczających ryzyko, tj.:<ol style="list-style-type: none">a) wdrożenie regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowane Klientom produkty,b) wydawanie rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają na zminimalizowanie ryzyka,c) stosowanie mechanizmów kontrolnych (m.in. wprowadzenie w Banku systemu zatwierdzania/akceptacji „na drugą rękę”, regularne przeprowadzanie kontroli funkcjonalnych);3) transferowanie ryzyka – przeniesienie części lub całości ryzyka związanego z danym zagrożeniem na podmiot zewnętrzny:<ol style="list-style-type: none">a) zlecenie wykonywania czynności na zewnątrz (outsourcing),b) zastosowanie ubezpieczenia.
--	--

Bank Spółdzielczy w Ustce na dzień 31.12.2023 r. nie zabezpieczał ryzyka operacyjnego dodatkowym kapitałem w ramach oszacowania kapitału wewnętrznego.

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Ustce

10. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

		Ujawnianie informacji w formacie elastycznym
a	<p>Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR</p> <p>Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; – Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających 	<p>Bank nie klasyfikuje ryzyka walutowego występującego w ramach ryzyka rynkowego jako istotnego. Bank nie prowadzi wymiany walutowej oraz nie posiada aktywów/pasywów wyrażonych w walutach obcych.</p>

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. f), zawarto w punkcie Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Ustce

11. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	69 226 142,00	69 623 613,00	5 538 091,00
2	W tym metoda standardowa	69 226 142,00	69 623 613,00	5 538 091,00
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W USTCE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023

4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	-	-	-
7	W tym metoda standardowa	-	-	-
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	-	-	-
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	-	-	-
9	W tym pozostałe CCR	-	-	-
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0		0
21	W tym metoda standardowa	0		0
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	26 828 638,00		2 146 291,00
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	26 828 638,00		2 146 291,00
EU-23b	W tym metoda standardowa	-	-	-
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	0		0
25	Nie dotyczy	-	-	-
26	Nie dotyczy	-	-	-
27	Nie dotyczy	-	-	-
28	Nie dotyczy	-	-	-
29	Ogółem	96 054 780,00		7 684 382,00

Kliknij lub naciśnij tutaj, aby wprowadzić tekst komentarza do informacji zawartych w tabeli EU OV1.

12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 438 lit. a) CRR	a)	Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego
Art. 438 lit. c) CRR	b)	Na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 438 lit. a) CRR	a)	W Banku funkcjonuje proces szacowania kapitału wewnętrznego zapewniający stałe pokrycie funduszami własnymi ryzyka wynikającego z działalności Banku, który stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem w Banku. Kapitał wewnętrzny obejmuje wymogi w zakresie kapitału na ryzyka objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego oraz dodatkowe wymogi w zakresie kapitału na ryzyka istotne, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa te ryzyka.

	<p>W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi rodzajami ryzyka.</p> <p>Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudno mierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka, w szczególności ryzyko modeli jest pokryte wymogiem w zakresie kapitału na ryzyko operacyjne. Uznane za istotne ryzyko braku zgodności Bank pokrywa kapitałem wewnętrznym obliczonym dla ryzyka operacyjnego. Bank uznaje, że kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności pokrywa również ryzyko utraty reputacji.</p> <p>Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego. Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Bank wyznacza regulacyjne wymogi kapitałowe dla ryzyka:</p> <ol style="list-style-type: none">1) kredytowego – w oparciu o metodę standardową;2) operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego;3) walutowego – w oparciu o metodę de minimis. <p>Ustalając potrzeby w zakresie kapitału wewnętrznego i dostępne źródła jego sfinansowania (tzw. available financial resources - AFR) Bank przyjmuje założenie o kontynuacji swojej działalności (tzw. going concern approach), nawet w przypadku materializacji dotkliwych strat, w związku z powyższym Bank zakłada, że:</p> <ol style="list-style-type: none">1) oszacowane przez Bank dodatkowe wymogi kapitałowe mogą zostać pokryte tylko tą częścią funduszy własnych, która stanowi nadwyżkę ponad wymóg wypełnienia współczynnika całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSRC);2) jako dostępne źródło finansowania – komponent absorbujący straty – Bank przyjmuje również bieżący dodatni annualizowany wynik finansowy netto wypracowany w danym roku obrotowym, pomniejszony o wszelkie możliwe do przewidzenia dywidendy i obciążenia <p>Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia:</p> <ol style="list-style-type: none">1) dodatkowe wymogi w zakresie kapitału na poszczególne rodzaje ryzyka, o ile nie wskazano inaczej, będą obliczane jako koszt lub utracony przychód, który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1), obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne;3) pozycje, o których mowa w pkt 2) są proporcjonalnie korygowane o dodatni annualizowany wynik finansowy netto (komponent absorbujący straty);4) suma wartości ustalonych zgodnie z zasadami określonymi w pkt 1) – 3) wykorzystywana jest do wyznaczenia dodatkowych wymogów w zakresie kapitału dla poszczególnych rodzajów ryzyka. <p>Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem w/w metod, Bank:</p> <ol style="list-style-type: none">1) ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka;2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych;3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2. <p>Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 60 % <i>zgodnie z celem kapitałowym określonym w Strategii zarządzania i planowania kapitałowego</i></p> <p>Na datę 31.12.2023r. relacja ta wyniosła 42,77%.</p> <p>Bank uwzględnia potrzeby w zakresie kapitału wewnętrznego, w zależności od swojej strategii biznesowej, w ramach planowania kapitałowego (w tym w ramach planów finansowych).</p>
--	---

13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Ujawniane informacje jakościowe	
a)	<p>Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrachunkowym Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie Opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresu, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji
b)	<p>Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty <i>ex ante</i> i <i>ex post</i> z tytułu ryzyka Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak – opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw
c)	Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie
d)	Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD
e)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> Przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników „słabych” wyników
f)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt <i>ex post</i> (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (<i>malus</i>) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (<i>clawback</i>), jeżeli zezwala na to prawo krajowe) W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel
g)	<p>Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami
h)	Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla
i)	Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR

	<p>Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa, oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne.</p>
ii)	<p>Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolejalnego organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.</p>

14. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	7	3	5,5	2
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	22 5225	66 9134,32	540 712,31	126 733,87
3		W tym: w formie środków pieniężnych				
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-5x		W tym: inne instrumenty				
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy				
8	(Nie ma zastosowania w UE)					
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu				
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem				
11		W tym: w formie środków pieniężnych				
12		W tym: odroczone				
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
EU-14a		W tym: odroczone				
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-14b		W tym: odroczone				
EU-14x		W tym: inne instrumenty				
EU-14y		W tym: odroczone				
15	W tym: inne formy					
16	W tym: odroczone					
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		22 5225	669 134,32	540 712,31	126 733,87

15. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym					
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
9	W tym odprawy odroczone	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy

15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
17	Inne instrumenty	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
18	Inne formy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Pozostały określony personel	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
20	W formie środków pieniężnych	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
23	Inne instrumenty	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
24	Inne formy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Łączna kwota	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy

17. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

Bank nie ma kategorii osób osiągających wynagrodzenie co najmniej 1 mln EUR rocznie. Wzór ujawnienia pominięto.

18. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Rozporządzenie 2021/637 obejmuje wymogi informacyjne dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, które mają zastosowanie wyłącznie do dużych instytucji oraz innych instytucji notowanych na giełdzie, zgodnie z art. 422 Rozporządzenia CRR. Europejski Urząd Nadzoru Bankowego wskazał, że tak ograniczony zakres stosowania tych wymogów informacyjnych zagraża dostępowi interesariuszy zewnętrznych do odpowiednich informacji na temat jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych instytucji notowanych na rynkach regulowanych, należących do kategorii małych i niezłożonych instytucji oraz innych instytucji.

W związku z tym EUNB wydał Wytyczne EBA/GL/2022/13, które zmieniają Wytyczne EBA/GL/2018/10, aby wyjaśnić, że wytyczne te będą nadal miały zastosowanie do instytucji notowanych na rynkach regulowanych, należących do kategorii małych i niezłożonych instytucji oraz innych instytucji.

Ponieważ Wytyczne EBA/GL/2022/13 nakładają na Bank obowiązek ujawnienia informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, dla których wzory ujawnień wynikające z Wytycznych EBA/GL/2018/10 są tożsame z wzorami zawartymi w Rozporządzeniu 2021/637 przyjęto, że ujawnienie nastąpi z wykorzystaniem wzorów z Rozporządzenia 2021/637, zgodnie z poniższym mapowaniem:

Symbol wzoru	Nazwa formularza	Podstawa prawna / zakres Rozporządzenia CRR
EU CQ1 / Wzór 1 EBA/GL/2018/10	Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych	art. 442 lit. c) / paragraf 15 a) EBA/GL/2018/10
EU CQ3 / Wzór 3 EBA/GL/2018/10	Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania	art. 442 lit c) i d) / paragraf 15 a) EBA/GL/2018/10
EU CR1 / Wzór 4 EBA/GL/2018/10	Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy	art. 442 lit. c) i f) / paragraf 15 a) EBA/GL/2018/10
EU CQ7 / Wzór 9 EBA/GL/2018/10	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne	art. 442 lit. c) / paragraf 15 a) EBA/GL/2018/10

Tabela EU CQ1 / Wzór 1 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania						
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	302 974	4 538 954	0,00	4 538 954	0,00	2 904 826	0,00	0,00
020	<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
030	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
040	<i>Institucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
050	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0

UJAWNIEŃ INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W USTCE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023

060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	2 243 875	0,00	2 243 875	0,00	1 333 669	0,00	0,00
070	Gospodarstwa domowe	302 974	2 243 875	0,00	2 243 875	0,00	1 571 157	0,00	0,00
080	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	0,00	0,00	0,00	0,0	0,00	0,00	0,00	0,00
100	Ogółem	302 974	4 538 954	0,00	4 538 954	0,00	2 904 826	0,00	0,00

Tabela EU CQ3 / Wzór 3 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie												
010	Kredyty i zaliczki	66 152 735	66 152 735	0	7 333 828	4 153 079	746 981	200 746	0	2 233 022	0	0	3 180 749
020	Banki centralne												
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	16 883 212	16 883 212	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	Instytucje kredytowe	51 215 342	51 215 342	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Inne instytucje finansowe	956 670	956 670	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	11 942 211	11 942 211	0	3 819 619	2 605 062	0	0	0	1 214 557	0	0	1 214 557
070	W tym MŚP	11 942 211	11 942 211	0	3 819 619	2 605 062	0	0	0	1 214 557			1 214 557
080	Gospodarstwa domowe	54 210 524	54 210 524	0	3 514 209	1 548 017	746 981	200 746	0	1 018 465	0	0	1 966 192
090	Dłużne papiery wartościowe	130 682 176	130 682 176	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	Banki centralne	130 682 176	130 682 176	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W USTCE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023

120	Institucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
150	Ekspozycje pozabilansowe	10 450 710			0								0
160	Banki centralne	0			0								0
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	4 400			0								0
180	Institucje kredytowe	0			0								0
190	Inne instytucje finansowe	0			0								0
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	9 508 260			0								0
210	Gospodarstwa domowe	942 450			0								0
220	Ogółem	265 890 135	265 890 135	0	7 333 828	4 153 079	746 981	200 746	0	2 233 022	0	0	3 180 749

Tabela EU CR1 / Wzór 4 EBA/GL/2018/10 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenia gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	inne
		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W t y m e t a p 2		W tym etap 2	W tym etap 3				
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie															
010	Kredyty i zaliczki	66 152 735	66 152 735	0	7 333 828	4 153 079	3 180 749	156 194	156 194	0	4 387 519	1 678 442	2 709 077	0	0	0
020	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	16 883 212	16 882 212	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

UJAWNIE NIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W USTCE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023

040	Institucje kredytowe	51 215 342	51 215 342	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Inne instytucje finansowe	956 670	956 670	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	11 942 211	11 942 211	0	3 819 619	2 605 062	1 214 557	31 827	0	0	2 165 418	950 861	1 214 557	0	0	0
070	W tym MŚP	11 942 211	11 942 211	0	3 819 619	2 605 062	1 214 557	31 827	0	0	2 165 418	950 861	1 214 557	0	0	0
080	Gospodarstwa domowe	54 210 524	54 210 524	0	3 514 209	1 546 479	1 967 730	124 367	0	0	2 222 101	727 581	0	1 494 520	0	0
090	Dłużne papiery wartościowe	130 682 176	130 682 176	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	Banki centralne	130 682 176	130 682 176	00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Institucje kredytowe	0	0	,0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	Inne instytucje finansowe	0	0	00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	Ekspozycje pozabilansowe	10 450 710	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
160	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	4 400 000,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
180	Institucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
190	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0

UJAWNIEŃ INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W USTCE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023

200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	9 508 260	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
210	Gospodarstwa domowe	942 450	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
220	Ogółem	265 890 135	265 890 135	0	7333 828	4 153 079	3 180 749	156 194	156 194	0	4 387 519	1 678 442	2 709 077	0	0	0

Tabela EU CQ7 / Wzór 9 EBA/GL/2018/10 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
030	<i>Nieruchomości gruntowa zabudowana</i>	0	0
040	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	0	0
050	<i>Ruchomości (pojazdy, statki itp.)</i>	0	0
060	<i>Instrumenty kapitałowe i dłużne</i>	0	0
070	<i>Nieruchomość gruntowa niezabudowana</i>	0	0
080	Ogółem	0	0

19. Ujawnienie informacji dotyczących MREL

Tabela EU KM2: Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		T
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	21 111 211
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	21 111 211
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	96 054 780
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	21,98
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	21,98
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	245 432 570
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	8,60
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8,60
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)	
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)	
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)	
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	21,98
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	21,98
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	8,60

EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	8,60
-------	--	------

Pominięto kolumny (b) - (f) formularza EU KM2, gdyż nie dotyczą one Banku.

Tabela EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty		
1	Kapitał podstawowy Tier I	21 111 211
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0
3	Zbiór pusty w UE	
4	Zbiór pusty w UE	
5	Zbiór pusty w UE	
6	Kapitał Tier II	0
7	Zbiór pusty w UE	
8	Zbiór pusty w UE	
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	21 111 211
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego		
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0

13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0
15	Zbiór pusty w UE	
16	Zbiór pusty w UE	
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	0
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego		
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	21 111 211
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	
21	Zbiór pusty w UE	
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	21 111 211
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	21 111 211
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	96 054 780
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	245 432 570
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych		
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	21,98
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	21,98
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	8,6
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8,6
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	11,98
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji	
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym	
Pozycje uzupełniające		

EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	
-------	---	--

Pominięto kolumny (b) - (c) formularza EU TLAC1 , gdyż nie dotyczą one Banku.

Tabela EU TLAC3b: Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym		Suma kolumn 1-n
		1 (najniższy stopień)	n (najwyższy stopień)	
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy banku, o których mowa w art. 26 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.), zwanego dalej "rozporządzeniem nr 575/2013", wraz z odsetkami i kosztami egzekucji.	...	
2	Zbiór pusty w UE			
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	21 111 211	...	21 111 211
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0	...	0
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0	...	0
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0	...	0
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	0	...	0
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	21 111 211	...	21 111 211

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

W 2023 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 21.318,49 PLN brutto i 14.691,21 PLN netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: Klienci, produktu i normy prowadzenia działalności i dotyczyły kategorii: inne.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2023 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
	Inne	10 360,91	10 360,91
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0
	Inne	7 138,71	511,43
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	3 701,87	3 701,87
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	0	0
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
	Napływ i dokumentacja klientów	0	0
	Zarządzanie rachunkami klientów	0	0
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	0	0
	Sprzedawcy i dostawcy	0	0
	Błędy księgowo, błędy atrybutów rejestracji	117,00	117,00
Razem		21 318,49	14 691,21

1. Bank określa profil ryzyka operacyjnego, który pokazuje skalę i strukturę narażenia Banku na ryzyko operacyjne.
2. Ogólny profil ryzyka, określają w wymiarze:
 - 1) Strukturalnym – rodzaje zdarzeń operacyjnych oraz kluczowe procesy, na podstawie przeprowadzonej w Banu samooceny;
 - 2) Skali – potencjalna i rzeczywista wielkość strat oraz stopień realizacji kluczowych wskaźników ryzyka (KRI), w tym wartości progowych sum strat dla poszczególnych rodzajów ryzyka.
3. Bank dąży do ograniczania narażenia na straty operacyjne, przynajmniej na poziomie umożliwiającym:
 - 1) brak przekroczeń dla ustalonych limitów w ramach tolerancji/apetytu na ryzyko, w tym limitów dotyczących sum strat dla rodzajów ryzyka,
 - 2) nie tworzenie dodatkowych wymogów kapitałowych.
4. Założenia zawarte w pkt. powyżej Bank realizuje poprzez:
 - 1) wypracowanie prostej struktury organizacyjnej, łatwej do nadzorowania i kontrolowania oraz efektywnego przepływu informacji i systemu kontroli wewnętrznej;
 - 2) wprowadzania dobrze przygotowanych zmian organizacyjnych i strategicznych, które nie będą zakłócały działalności Banku;
 - 3) oferowania typowych produktów i usług bankowych;
 - 4) ograniczania ilości funkcjonujących systemów informatycznych i dążenia do niskiej ich awaryjności;
 - 5) niskiej rotacji na stanowiskach kluczowych w Banku;
 - 6) ograniczanie wpływu ryzyka podmiotów zależnych na ryzyko Banku;
 - 7) odpowiednie przygotowanie na niespodziewane zdarzenia zewnętrzne (przerwy w dostawie prądu, powódź, pożar itp.);
 - 8) objęcie wszystkich krytycznych procesów biznesowych planami awaryjnymi zapewniającymi ich ciągłą realizację;
 - 9) wyodrębnienie procesów o kluczowym znaczeniu dla strategii biznesowej i strategii zarządzania ryzykiem oraz w uzasadnionych przypadkach, ustanowienie działań ograniczających ryzyko występujące w tych procesach;
 - 10) ustalenie działań ograniczających ryzyko w procesach, dla których poziom ryzyka określono jako bardzo wysoki;
 - 11) maksymalną automatyzację wykonywanych czynności i brak stosowania skomplikowanych modeli do pomiaru ryzyka, zwłaszcza zewnętrznych.

21. 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 Ustce jest członkiem Zrzeszenia SGB, które tworzy SGB-BANK S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, 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 SGB Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony SGB.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu SGB i Systemie Ochrony SGB 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) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu stabilnego finansowania netto (NSFR);
 - k) 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 SGB;
 - b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony SGB (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
 - c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony SGB;
 - 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:

- a) Komórka zarządzania „wolnymi środkami” odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
 - b) Oddziały/Filie/ Banku odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Komórka monitorowania ryzyka odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

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 ponieść 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. 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 utrzymywane w ramach Minimum Depozytowego oraz wsparcie

płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

W celu utrzymania 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.

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2023 roku.

Pozycja	2023 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	50 051 890,07	78 919 133,02
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	149 651 356,46	149 651 356,46
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	90 599 466,39	70 732 223,44

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2023 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Pozycja	2023 ROK
Środki w kasie ponad limit pogotowia kasowego	9.379.810,73
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	29.842.076,30
Bony pieniężne NBP	129.917.022,98
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	0
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	0
Lokaty w Banku Zrzeszającym	0
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	13.801.198,00

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 SGB otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie SGB-BANK 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 SGB, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wg stanu na 31 grudnia 2023.

Miara - sytuacja skonsolidowana	2023 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100%	394%
NSFR - zagregowany	100%	177%

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony SGB 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 SGB.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2023.

Miara - limity wewnętrzne	2023 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	100%	449%
NSFR - indywidualny	100%	218%

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;

W poniższej tabeli pokazano kilka przedziałów dla luki:

2023 ROK	do 1 m-ca	> 1 m-c <= 3 m-ce	> 3 m-ce <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok
Luka płynności urealniona	123 466 833	-1 753 952	456 861	4 838 599
Luka płynności skumulowana	123 466 833	121 712 881	122 169 742	127 008 341

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony SGB oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2023 przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
<i>otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym</i>	0	1 dzień
<i>pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego</i>	84 843 983,22	w sytuacji awaryjnej
<i>pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego</i>	233 950 614,80	w sytuacji awaryjnej
<i>kredyt refinansowy z NBP</i>	0	20 dni

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 przyływów 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 SGB;
- 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 SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego 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 lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności) Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

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 sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

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

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania;
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych;

- 6) analizy wskaźników płynności;
- 7) wyników testów warunków skrajnych;
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 9) wyników testów warunków skrajnych;
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

22. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

Zarządzanie konfliktami interesów

W Banku została przyjęta „Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Ustce” (zwana dalej jako „Polityka”).

Celem Polityki jest wprowadzenie w Banku zasad wykrywania, zapobiegania i zarządzania konfliktami interesów, które mogą powstać w związku z prowadzeniem działalności przez Bank.

Przez konflikt interesów należy rozumieć znane Bankowi okoliczności, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, osoby powiązanej z Bankiem i obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta, jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności pomiędzy interesami klientów. Osobami powiązanymi z Bankiem (dalej jako „Osoby powiązane”) są m.in. członkowie organów Banku, pracownicy Banku lub osoby zatrudnione na podstawie zlecenia lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze.

W celu uniknięcia konfliktu interesów Osoby powiązane są zobowiązane do zapoznania się z Polityką oraz innymi regulacjami z tego zakresu obowiązującymi w Banku. Oświadczenia Osób powiązanych, które w ramach swoich obowiązków służbowych będą świadczyć usługi względem klientów, są weryfikowane przez Bank i jeżeli po ich złożeniu zostanie zidentyfikowany konflikt interesów, obowiązek obsługi klienta zasadniczo zostaje przeniesiony na innego pracownika Banku.

Jeżeli w toku obsługi klienta Osoba powiązana stwierdzi, że zaistniała sytuacja, która może stanowić konflikt interesów, jest ona zobowiązana do niezwłocznego zawiadomienia odpowiedniej osoby wskazanej w Polityce i zgłoszenia jej konfliktu interesów. Następnie jeżeli nie jest możliwe całkowite wyeliminowanie konfliktu interesów, należy niezwłocznie zawiadomić klienta o stwierdzonym konflikcie interesów oraz poinformować klienta o możliwościach rozwiązania tego konfliktu interesów, przewidywanym terminie rozwiązania konfliktu interesów oraz osobach odpowiedzialnych za rozwiązanie konfliktu interesów. Klient

po otrzymaniu powyższych informacji, podejmuje decyzję o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy o świadczenie usług.

Dodatkowo, w razie wystąpienia konfliktu interesów, Osoby powiązane są zobowiązane podjąć działania zmierzające do ograniczenia negatywnego wpływu takiego konfliktu interesów na relacje z klientem oraz zminimalizowania ryzyka wystąpienia konfliktu interesów w przyszłości.

Bank na bieżąco monitoruje skuteczność zarządzania konfliktami, interesów oraz podjętych środków zaradczych oraz wspiera Osoby powiązane w zakresie identyfikacji i zapobiegania konfliktom interesów, Bank opracowuje i wdraża wewnętrzne regulacje dotyczące procesu zarządzania konfliktami interesów, prowadzi działalność informacyjną o konfliktach interesów wewnątrz Banku.

Zarząd Banku jest informowany o dostrzeżonych nieprawidłowościach w zakresie zarządzania konfliktami interesów.

Bank udostępnia Politykę za pośrednictwem strony internetowej pod adresem: <https://www.bsustka.pl>

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

Bank nie ustalił w Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Ustce maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników.

23. Opis systemu kontroli wewnętrznej

Opis systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Ustce

I. Cele systemu kontroli wewnętrznej

Celami ogólnymi systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

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

II. Role organów Banku

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

Komitet Audytu wspiera działania Rady Nadzorczej w zakresie sprawozdawczości finansowej i kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem.

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 komórkę do spraw zgodności.

III. Model trzech linii obrony

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 pierwszej linii obrony odpowiedzialne są za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.

Na drugą linię obrony 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.

Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. 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.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych. W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych. Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada komórka kontroli wewnętrznej oraz komórka do spraw zgodności.

IV. Funkcja kontroli

Na funkcję kontroli składają się:

- mechanizmy kontrolne funkcjonujące w procesach Banku,
- niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
- raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Bank dokumentuje funkcje kontroli w formie matrycy funkcji kontroli.

V. Umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego

Zapewnienie zgodności realizowane jest przez komórkę ds. zgodności poprzez wykonywanie zadań w ramach funkcji kontroli oraz poprzez zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Komórka ds. spraw zgodności podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

W ramach funkcji kontroli, komórka ds. zgodności odpowiedzialna jest m.in. za zapewnienie zgodności poprzez:

- weryfikację bieżącą pionową, o ile ta weryfikacja nie została przypisana innym pracownikom lub komórkom organizacyjnym w ramach drugiej linii obrony,
- testowanie pionowe przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych, zapewniających osiągnięcie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności komórka ds. zgodności:

- identyfikuje ryzyko,
- ocenia ryzyko,
- kontroluje ryzyko,
- monitoruje ryzyko,
- raportuje o ryzyku do Zarządu, Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu oraz do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Niezależność komórki ds. zgodności zapewniona jest m.in. poprzez:

- zatwierdzanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą Zasad zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- formalne wyodrębnienie komórki do spraw zgodności w strukturze organizacyjnej Banku,
- zapewnienie kierującemu komórką do spraw zgodności bezpośredniego kontaktu z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej,
- udział kierującego komórką do spraw zgodności w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej,
- powoływanie i odwoływanie kierującego komórką do spraw zgodności za zgodą Rady Nadzorczej,
- ochronę pracowników komórki do spraw zgodności przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem umowy o pracę,
- zapewnienie możliwości systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia, udziału w szkoleniach.

Audyt wewnętrzny, ma za zadanie badanie i ocenę w sposób niezależny i obiektywny, adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej. Wykonywany jest przez Spółdzielczy System Ochrony SGB, stosownie do postanowień umowy Systemu Ochrony SGB.

VI. Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w tym funkcji kontroli, komórki ds. zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego

Dokonując oceny Rada Nadzorcza 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:

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

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

W Banku Spółdzielczym w Ustce obowiązują procedury, zgodnie z którymi Członkowie Rady Nadzorczej oraz Członkowie Zarządu zostają poddani ocenie w zakresie tzw. odpowiedniości koniecznej do sprawowania funkcji w tych organach.

Informacja o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Ustce wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe jest publikowana i znajduje się na stronie www Banku pod następującym adresem: <https://www.bsustka.pl>

25. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Ustce

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ustce:

- 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 Ustce

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
10.07.2024	Jadwiga Milińska	p.o. Prezesa Zarządu	
10.07.2024	Urszula Ziniewicz	Zastępca Prezesa Zarządu	
10.07.2024	Katarzyna Wdowik - Bobowicz	Zastępca Prezesa Zarządu	