

**Informacja z zakresu
profilu ryzyka i poziomu
kapitału
(informacje ilościowe)**

Banku Spółdzielczego w Czarnym Dunajcu

według stanu na 31.12.2023 roku

I. Podmioty objęte informacją¹

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy:

Banku Spółdzielczego w Czarnym Dunajcu

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

<i>Nazwa podmiotu</i>	<i>Kwota zaangażowania</i>	<i>Przedmiot działalności</i>	<i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i>
Bank Polskiej Spółdzielczości SA	1.161.862,00 PLN	Bank Zrzeszający	Nie pomniejsza
Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	2.000,00 PLN	System Ochrony Zrzeszenia	Nie pomniejsza
Polski Bank Apeksowy SA w likwidacji	1.200.000,00 PLN	Bank Zrzeszający	Nie pomniejsza

¹ Ze względu na fakt, iż Bank Spółdzielczy w Czarnym Dunajcu posiada status małej i niezłożonej instytucji ujawnieniu nie podlegają informacje zawarte w załączniku nr 5 oraz nr 7 do Polityki Informacyjnej Banku.

II. Fundusze własne

Lp.*	Pozycja	Kwota
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	28 400 000,00
2	Zyski zatrzymane	0,00
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	319 127,67
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0,00
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	243 500,00
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	0,00
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	28 962 627,67
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0,00
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	0,00
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-10 009,71
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)	0,00
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 kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
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 kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
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 (kwota ujemna)	0,00
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	0,00
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0,00

25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	<i>0,00</i>
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	<i>0,00</i>
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	<i>-10 009,71</i>
29	Kapitał podstawowy Tier I	<i>28 852 617,96</i>
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	<i>0,00</i>
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	<i>0,00</i>
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	<i>0,00</i>
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	<i>0,00</i>
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	<i>0,00</i>
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	<i>0,00</i>
44	Kapitał dodatkowy Tier I	<i>0,00</i>
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	<i>28 852 617,96</i>
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	<i>0,00</i>
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	<i>0,00</i>
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	<i>0,00</i>
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	<i>0,00</i>
54	Bezpośrednie i pośrednie 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 kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	<i>0,00</i>
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	<i>0,00</i>
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	<i>0,00</i>

58	Kapitał Tier II	<i>0,00</i>
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	28 852 617,96
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	135 248 538
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	21,41
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	21,41
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	21,41
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	3 381 213,00
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	<i>3 381 213,00</i>
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	<i>0,00</i>
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	<i>0,00</i>
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	<i>0,00</i>
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	<i>13,41%</i>
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	<i>0,00</i>
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 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	<i>0,00</i>
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	<i>0,00</i>
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	<i>0,00</i>
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	<i>0,00</i>
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	<i>0,00</i>
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	<i>0,00</i>

82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00

III. Dźwignia finansowa

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;
- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

Lp.*	Pozycja	Kwota
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	333 494 319
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	2 071 528
7	Inne korekty	-114 386 546
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	220 669 976

**) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji*

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	332 995 004
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	- 10 010
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	332 984 994
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	4 936 521
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	- 2 864 993
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	2 071 528
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	28 952 618
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	220 669 976
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	13,12%

IV. Rekomendacja M

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

Tabela 1: Informacje o stratach w układzie macierzy bazylejskiej:

LINIA: BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA	Liczba zdarzeń	Koszty rzeczywiste	Koszty potencjalne	Odzysk	Koszt netto
Rodzaj zdarzenia w ramach linii	4	0	0	0	0
1. Oszustwo wewnętrzne	-	-	-	-	-
2. Oszustwo zewnętrzne	-	-	-	-	-
3. Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	-	-	-	-	-
4. Klienci, produkty i praktyka biznesowa	-	-	-	-	-
5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	-	-	-	-	-
6. Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	1	0	0	0	0
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	3	0	0	0	0
LINIA: BANKOWOŚĆ DETALICZNA	Liczba zdarzeń	Koszty rzeczywiste	Koszty potencjalne	Odzysk	Koszt netto
Rodzaj zdarzenia w ramach linii	9	0	3 072,00	0	0
1. Oszustwo wewnętrzne	-	-	-	-	-
2. Oszustwo zewnętrzne	1	0	0	0	0
3. Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	-	-	-	-	-
4. Klienci, produkty i praktyka biznesowa	0	0	0	0	0
5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	-	-	-	-	-
6. Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	8	0	3 072,00	0	0
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	0	0	0	0	0
LINIA: PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA	Liczba zdarzeń	Koszty rzeczywiste	Koszty potencjalne	Odzysk	Koszt netto
Rodzaj zdarzenia w ramach linii	26	36 261,51	2 982,29	21 000,00	15 261,51
1. Oszustwo wewnętrzne	0	0	0	0	0
2. Oszustwo zewnętrzne	5	36 261,51	0	21 000,00	15 261,51
3. Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	0	0	0	0	0
4. Klienci, produkty i praktyka biznesowa	0	0	0	0	0
5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	1	0	0	0	0
6. Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	7	0	2 751,36	0	0
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	13	0	230,93	0	0
Razem koszty Ryzyka operacyjnego: W tym:	39	36 261,51	6 054,29	21 000,00	15 261,51
Koszty linii Bankowość Komercyjna	4	0	0	0	0
Koszty linii Bankowość Detaliczna	9	0	3 072,00	0	0
Koszty linii Płatności i rozliczenia	26	36 261,51	2 982,29	21 000,00	15 261,51

W okresie 2023 roku wystąpiło 39 zdarzeń operacyjnych i zanotowały spadek w stosunku do roku 2022 (60). Spadek jest widoczny jednak liczba zdarzeń operacyjnych jest na poziomie jak w roku 2021. Jednocześnie spadek liczby incydentów nie spowodował spadku kosztów ryzyka operacyjnego, które zanotowały w roku 2024 wzrost.

Na 39 zdarzeń 35 zdarzenia o poziomie ryzyka niskie, 2 na poziomie ryzyka średni i 2 na poziomie ryzyka wysokim. Wartość kosztów związanych ze zdarzeniami, które miały miejsce wyniosła łącznie 42.315,80 PLN i zanotowała wzrost w porównaniu do roku 2022 (dynamika 158% - koszty w 2022 - 26.758,53 PLN). Koszty potencjalne stanowiły 6 054,29 PLN i nie zostały one faktycznie poniesione przez Bank (14,3%) a koszty rzeczywiste netto wyniosły 15 261,51 PLN (36,1%). Poziom kosztów rzeczywistych przed odzyskiem wyniósł 36 261,51 PLN a poziom odzysku wyniósł 21 000,00 PLN a koszty netto wyniosły 15 261,51 PLN.

Na podstawie analizy macierzy bazylejskiej można stwierdzić, że największe straty Bank ponosi w ramach Linii „Płatności i rozliczenia”. Związane jest to z faktem, że w przypadku kiedy dane zdarzenie dotyczy więcej niż 1 linii a w tym linii „Płatności i rozliczenia” zdarzenie jest kwalifikowane automatycznie właśnie do tej linii – zgodnie z zasadami określonymi w pismach KNF. Dodatkowo w roku 2023 ze względu na automatyczny monitoring Banku błędy wychwytywane są automatycznie i podlegają analizie. Powoduje to jednak znaczne uszczelnienie systemu ewidencjonowania incydentów.

Maksymalny poziom start (rzeczywistych i potencjalnych) związanych z ryzykiem operacyjnym utrzymuje się w 2023 roku na poziomie 6,45% założonego apetytu na ryzyko (656.000,00 PLN) i nie przekracza założonego poziomu limitu a dodatkowo wynika prawie w całości z kosztów potencjalnych.

Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości ww. strat obejmują:

- Optymalizację czasu życia urządzeń i dyspozycyjności kluczowych składników majątku,
- Terminowe przeglądy, remonty i modernizacje posiadanego majątku,
- Stałe monitorowanie dostępności usług za pomocą Monitorowania,
- Tworzenie Planów Ciągłości Działania dla krytycznych systemów, opracowywanie i testowanie procedur awaryjnych,
- Bieżący monitoring zmian w przepisach prawa,
- Szkolenia w zakresie regulacji zapobiegających praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- Wymóg zapoznania się z Dobrymi Praktykami przez pracowników,
- Kontrola środowiska pracy,
- Szkolenie pracowników w zakresie bezpieczeństwa i higieny pracy,
- Ocena i szkolenie kadr w celu optymalnego ich wykorzystania.

Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku 2023:

W rejestrze zdarzeń wewnętrznych ryzyka operacyjnego zanotowano w roku 2023 - 3 istotne zdarzenia ryzyka operacyjnego (powyżej 2.500,00 PLN lub 5 najistotniejszych), z którymi związane były następujące koszty:

1. Zdarzenie 1149 - Klient na portalu zakupowym dostał fałszywy link do zakupu, w tym linku podał dane do logowania oraz dane autoryzacyjne transakcji w wyniku czego zostało wykonane 6 przelewów na łączną kwotę 21.000,00 zł. Transakcje zostały zgłoszone jako fraudowe i środki zostały zwrócone klientowi. Bank poprzez Ognivo odzyskał wszystkie środki. **Koszt rzeczywisty zdarzenia 21.000 zł – odzysk 21.000 zł, koszt netto 0,00 zł.**
2. Zdarzenie 1171 - Transakcje oszukańcze fraud – klient chciał dokonać sprzedaży towaru na portalu do sprzedażowym i został oszukany. Z rachunku Klienta wykonane przelewy na kwotę 15.261,51 PLN łącznie. Zostały złożone reklamacje na w/w transakcje - bank w całości zwrócił środki i jednocześnie żadne środki nie zostały odzyskane. **Koszt rzeczywisty zdarzenia 15.261,51 zł – odzysk 0,00 zł, koszt netto 15.261,51 zł.**
3. Zdarzenie 1172 - zatrzymane zostało pobieranie automatyczne pism Centralna Informacja, zapytania proste oraz zajęcia spowodowane zatrzymaniem serwera dla domeny. Wykonano restart serwera i wysłano wszystkie odpowiedzi na zapytania. **Koszt potencjalny zdarzenia wynikający z przerw w pracy 3.072,00 zł**
4. Zdarzenie 1141 - Brak gotówki w bankomacie BPSA3202. **Koszt potencjalny zdarzenia wynikający z przerw w pracy 864,00 zł**
5. Zdarzenie 1135 - Brak gotówki w bankomacie BPSA3202. **Koszt potencjalny zdarzenia wynikający z przerw w pracy 800,00 zł**

Ryzyko stopy procentowej:

Tabela EU IRRBBA – Informacje jakościowe dotyczące ryzyk stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych

Numer wiersza	Informacje jakościowe – format dowolny		Podstawa prawna
a)	Opis sposobu, w jaki instytucja definiuje IRRBB do celów kontroli i pomiaru ryzyka	Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki finansowe oraz w konsekwencji na kształtowanie się poziomu funduszy własnych Banku. Ryzyko ogólne stóp procentowych w portfelu bankowym - ryzyko strat wynikających z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które prowadzą do spadku przychodów odsetkowych, wzrostu kosztów odsetkowych lub zmniejszenia wartości bieżącej netto pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych (dotyczy również pozycji zabezpieczających te pozycje);	art. 448 ust. 1 lit. e)
b)	Opis ogólnych strategii instytucji w zakresie zarządzania IRRBB i jego ograniczania	<ol style="list-style-type: none"> 1. Celem strategicznym Banku w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku finansowego, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych; ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów odsetkowych. 2. Realizacja strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest m.in. na następujących zasadach: <ol style="list-style-type: none"> 1) do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej, 2) do oceny tego ryzyka Bank może dodatkowo wykorzystywać również inne metody, np. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji na zmiany wyniku odsetkowego oraz wpływu na ekonomiczną wartość kapitału, 3) zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta, zmianie wartości rynkowej instrumentów, oraz na analizie zmian 	art. 448 ust. 1 lit. f)

		<p>w zakresie krzywej dochodowości i ewentualnego wpływu tych zmian na ekonomiczną wartość kapitału,</p> <p>4) Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.</p> <p>3. Zakłada się, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat dla Banku; narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest z występującymi różnicami w wielkościach i strukturze aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych przedziałach czasowych oraz niekorzystnymi i trudnymi do przewidzenia zmianami rynkowych stóp procentowych.</p> <p>4. Bank dążyć będzie do kształtowania struktury aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego, przy zakładanych zmianach rynkowych stóp procentowych; jednocześnie zachowany będzie warunek bezpieczeństwa wyniku odsetkowego przy nieoczekiwanej zmianie tych stóp w kierunku przeciwnym od zakładanego</p>	
c)	Częstotliwość obliczania miar IRRBB instytucji oraz opis szczególnych miar, które instytucja stosuje do pomiaru swojej wrażliwości na IRRBB	<p>1. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku ma charakter:</p> <p>1) skonsolidowany – oznacza to, że obejmuje ono łącznie wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku oraz</p> <p>2) całościowy – uwzględniane są przy analizie wszystkie istotne dla Banku rodzaje ryzyka stopy procentowej w powiązaniu z innymi rodzajami ryzyk bankowych.</p> <p>2. Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe zarządzane przez jednostki i komórki organizacyjne Banku.</p> <p>3. W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:</p> <p>1) ryzyko przeszacowania (ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania), 2) ryzyko bazowe, 3) ryzyko opcji klienta.</p> <p>4. Najważniejszą część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym, gdyż według obserwacji historycznych, w największym stopniu wpływa na poziom zmian wyniku odsetkowego.</p> <p>5. Pomiar ryzyka przeszacowania oraz bazowego polega na:</p> <p>1) porównaniu, metodą luki stopy procentowej, wielkości aktywów Banku przeszacowywanych w danym przedziale czasowym z wartością pasywów</p>	art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (i) i (v) art. 448 ust. 2

		<p>przeszacowywanych w tym samym przedziale czasowym, w podziale na poszczególne stopy referencyjne,</p> <ol style="list-style-type: none"> 2) wyliczaniu zmian wyniku odsetkowego z uwzględnieniem zmiany wartości rynkowej instrumentów w przyjętych okresach, na podstawie założonych zmian stóp procentowych, 3) poza analizą opisaną w punktach 1 i 2 powyżej, wyliczaniu zmian wartości ekonomicznej kapitału, przy różnych scenariuszach zmian w zakresie krzywej dochodowości. <p>6. Ryzyko opcji klienta bada się na dwóch poziomach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) w ramach opracowywania nowych produktów lub zmian w już obowiązujących regulacjach, tak by uniknąć zawierania zobowiązań zbyt ryzykownych dla Banku, 2) poprzez analizę poziomu wykorzystywania opcji klienta, na podstawie zrywalności depozytów oraz spłat kredytów przed terminem umownym, i jego wpływu na zmianę wyniku odsetkowego oraz na zmianę wartości ekonomicznej kapitału. <p>7. Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) metodę luki (jako podstawowe narzędzie analityczne), 2) metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego, 3) miarę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto, 4) analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej, 5) metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej banku. <p>8. Powyższe analizy dokonywane są w okresach miesięcznych</p>	
d)	Opis scenariuszy wstrząsu dotyczących stóp procentowych i scenariuszy warunków skrajnych, które instytucja stosuje do oszacowania zmian w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i w wyniku odsetkowym netto (w stosownych przypadkach)	Komórka monitorująca dokonuje analizy scenariuszowej wpływu zmiany stóp referencyjnych na wynik odsetkowy w skali 12 miesięcy, przyjmując skalę zmian od (-) 250, (-) 200, (-) 100, (-) 50, (-) 25 punktów bazowych, do (+) 25, (+) 50, (+) 100, (+) 200, (+) 250 punktów bazowych oraz niedopasowanie zmiany stóp procentowych pomiędzy stawkami bazowymi wynoszące 10 p.b. (przy zmianie stóp referencyjnych o 25 p.b., 50 p.b. i 100 p.b.) oraz 35 p.b. dla testów warunków skrajnych (przy zmianie stóp referencyjnych o 200 p.b. i 250 p.b.) – analiza prezentowana jest według wzoru określonego w załączniku do Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku	art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (iii); art. 448 ust. 2

e)	Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych innych niż założenia stosowane do celów ujawniania informacji we wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach)	Nie dotyczy	art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (ii); art. 448 ust. 2
f)	Ogólny opis sposobu, w jaki instytucja zabezpiecza się przed IRRBB, a także powiązanego podejścia księgowego (w stosownych przypadkach)	Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających	art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (iv); art. 448 ust. 2
g)	Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych stosowanych w odniesieniu do miar IRRBB we wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach)	Nie dotyczy	art. 448 ust. 1 lit. c); art. 448 ust. 2
h)	Wyjaśnienie znaczenia miar IRRBB i ich istotnych zmian od momentu poprzedniego ujawnienia informacji	<p>W roku 2023 Bank dokonał istotnej zmiany zasad zarządzania ryzykiem rotą procentową w tym miar ryzyka obejmujących limity obowiązujące w Banku. Związane to było z koniecznością pełnego dostosowania obowiązujących w Bank zasad do reguł określonych przez System Ochrony, do którego należy Bank.</p> <p>System limitów pozwala na kontrolę ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej.</p> <p>W banku zostały wyznaczone następujące rodzaje limitów:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) limity niedopasowania (luki) w przedziałach przeszacowania, 2) limit maksymalnej zmiany rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w okresie 12 miesięcy od daty analizy na skutek występującego w Banku ryzyka 	art. 448 ust. 1 lit. d)

		<p>przeszacowania, ryzyka bazowego, opcji klienta oraz zmiany wyceny instrumentów finansowych,</p> <p>3) limit maksymalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału, przy założeniu szokowej zmiany stóp procentowych,</p> <p>4) limit maksymalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału w ramach testów scenariuszowych,</p> <p>5) limity związane z wykorzystaniem opcji klienta,</p> <p>6) limit minimalnej rozpiętości pomiędzy marżą odsetkową i marżą graniczną.</p> <p>3. Wysokość limitów ustalona jest na podstawie odrębnych analiz, obejmujących:</p> <p>1) uwarunkowania wynikające z przepisów prawa, w tym z rekomendacji KNF,</p> <p>2) akceptowany przez Radę Nadzorczą ogólny poziom ryzyka Banku,</p> <p>3) kształtowanie się poziomu ryzyka stopy procentowej w okresach historycznych,</p> <p>4) bieżącą i planowaną strukturę pozycji bilansowych i pozabilansowych, mających wpływ na poziom ryzyka stopy procentowej, z uwzględnieniem poziomu funduszy własnych oraz kapitału Tier 1.</p>	
i)	Wszelkie inne istotne informacje dotyczące miar IRRBB ujawnionych we wzorze EU IRRBB1 (opcjonalnie)	Nie dotyczy	
(1) (2)	Ujawnienie informacji na temat średniego i najdłuższego terminu zapadalności po przeszacowaniu przypisanego depozytom o nieustalonym terminie zapadalności	Nie dotyczy	art. 448 ust. 1 lit. g)

Wzór EU IRRBB1 – Ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

Zmiana wartości ekonomicznej kapitału - nadzorczy test wartości odstających

Data analizy **31 gru 23**

	Kapitał Tier 1	28 952,62				
	Fundusze własne	28 952,62				
Scenariusze zmian stóp procentowych	EVE	Zmiana EVE	Zmiana EVE do K. podst Tier 1 [I-VI]	Limit	Wykorzystanie limitu*	
Scenariusz bazowy (brak zmian stóp)						
I szok równoległy wzrost	- 894,96	- 894,96	3,09%	15%	20,61%	
II szok równoległy spadek	267,97	267,97	0,93%	15%	0,00%	
III gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych)	- 201,72	- 201,72	0,70%	15%	4,64%	
IV bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych)	- 331,20	- 331,20	1,14%	15%	7,63%	
V wzrost szoku dla stóp krótkoterminowy	- 623,03	- 623,03	2,15%	15%	14,35%	<u>Zmiana EVE</u>
VI spadek szoku dla stóp krótkoterminowy	4,03	4,03	0,01%	15%	0,00%	max = 3,09%
Test odwrócony	14,77%					

*Wykorzystanie limitu jest obliczane jedynie dla wariantu spadku wartości EVE w wyniku testu

Załącznik nr 1

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

tys. zł

	a	b	c	d	e	
	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	28 952,6	28 949,1	28 944,7	24 840,3	24 835,9
2	Kapitał Tier I	28 952,6	28 949,1	28 944,7	24 840,3	24 835,9
3	Łączny kapitał	28 952,6	28 949,1	28 944,7	24 840,3	24 835,9
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	135 248,5	126 835,0	123 040,8	123 519,2	121 598,7
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	21,41	22,82	23,52	20,11	20,42
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	21,41	22,82	23,52	20,11	20,42
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	21,41	22,82	23,52	20,11	20,42
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 (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50

EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	13,41	14,82	15,52	12,11	12,42
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	220 670,0	218 223,1	213 970,5	213 808,5	219 063,3
14	Wskaźnik dźwigni (%)	13,12	13,27	13,53	11,62	11,34
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 (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wpływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	80 766,3	80 594,8	79 205,5	77 763,8	75 539,0
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	37 498,0	37 803,5	38 324,9	38 276,6	37 879,0
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	68 996,9	64 758,5	59 475,1	50 700,4	43 024,4
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	9 374,5	9 450,9	9 876,6	9 990,9	9 891,5
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	866,21	854,65	806,70	781,93	767,26
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	278 986,1	257 531,3	256 147,6	260 715,2	250 125,3
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	155 063,1	140 368,6	132 285,4	140 702,5	134 504,2
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	179,92	183,47	193,63	185,30	185,96

Sporządził: Komórka ds. zarządzania ryzykiem

Weryfikował: Główny Księgowy

Zatwierdził:

Zarząd:

Rada Nadzorcza: