



**Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności  
kapitałowej oraz innych informacji  
ESBANKU Banku Spółdzielczego  
podlegających ogłoszeniu  
według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku**

## Spis treści

<b>I. WSTĘP</b> .....	3
1. Informacje wprowadzające .....	3
2. Dane identyfikujące Bank .....	3
<b>II. CELE I STRATEGIE ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA</b> .....	4
1. Informacje ogólne .....	4
2. Ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji zaangażowań.....	7
3. Ryzyko płynności .....	9
4. Ryzyko stopy procentowej .....	14
5. Ryzyko walutowe.....	16
6. Ryzyko operacyjne.....	18
7. Ryzyko braku zgodności .....	20
8. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka kredytowego i koncentracji zaangażowań oraz strategii i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka kredytowego i koncentracji zaangażowań. ....	22
9. Pozostałe ujawniane informacje z zakresu systemu zarządzania Bankiem ...	24
10. Ujawnienia odnośnie konsolidacji.....	26
<b>III. INFORMACJE DOTYCZĄCE FUNDUSZY WŁASNYCH</b> .....	26
<b>IV. WYMOGI KAPITAŁOWE</b> .....	34
<b>V. INFORMACJE Z ZAKRESU RYZYKA KREDYTOWEGO</b> .....	44
<b>VI. INFORMACJE DOTYCZĄCE STOSOWANYCH TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO</b> .....	46
<b>VII. INFORMACJE Z ZAKRESU STOSOWANIA ZEWNĘTRZNYCH OCEN WIARYGODNOŚCI KREDYTOWEJ</b> .....	47
<b>VIII. INFORMACJE Z ZAKRESU RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ</b> .....	48
<b>IX. INFORMACJE Z ZAKRESU RYZYKA PŁYNNOŚCI</b> .....	50
<b>X. INFORMACJE Z ZAKRESU RYZYKA OPERACYJNEGO</b> .....	59
<b>XI. INFORMACJA O POLITYCE WYNAGRADZANIA W ESBANKU BANKU SPÓŁDZIELCZYM W 2021 ROKU</b> .....	61
<b>XII. INFORMACJE W ZAKRESIE DŹWIGNI FINANSOWEJ</b> .....	68
<b>XIII. SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM I SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ</b> .....	70
<b>XIV. INFORMACJA DOTYCZĄCA PRZYJĘTEJ W BANKU POLITYKI ZARZĄDZANIA KONFLIKTEM INTERESÓW</b> .....	71
<b>XV. AKTYWA OBCIĄŻONE I WOLNE OD OBCIĄŻEŃ</b> .....	71
<b>XVI. EKSPOZYCJE NIEOBSŁUGIWANE I RESTRUKTURYZOWANE</b> .....	73
<b>XVII. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU</b> .....	82

## I. WSTĘP

### 1. Informacje wprowadzające

Raport „Ujawnienia informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji ESBANKU Banku Spółdzielczego podlegających ogłoszeniu według stanu na 31.12.2021”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

ESBANK Bank Spółdzielczy zwany dalej Bankiem w roku 2021 spełniał definicję innej instytucji notowanej i w sposób adekwatny podchodzi do zakresu ujawnień.

Zakres ujawnianych informacji, częstotliwość i formę określają Zasady polityki informacyjnej w ESBANKU Banku Spółdzielczym.

W związku z przejściem w dniu 31 grudnia 2021r. Banku Spółdzielczego w Kleszczowie, w niniejszym dokumencie umieszczono także obligatoryjne ujawnienie dla Banku przejmowanego, wynikające z przepisów CRR. Bank Spółdzielczy w Kleszczowie został w 2021 roku uznany przez KNF jako mała i nie złożona instytucja.

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

Raport został przygotowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej w ESBANKU Banku Spółdzielczym”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku – zwanych dalej Zasadami.

Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są w języku polskim za okres od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r. (według stanu na koniec 2021 r.).

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Wydział Ryzyka Braku Zgodności.

### 2. Dane identyfikujące Bank

ESBANK Bank Spółdzielczy (siedziba: 97-500 Radomsko, ul. Tysiąclecia 4) wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000145114 (sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi XX Wydział Gospodarczy - Krajowego Rejestru Sądowego).

Kod LEI Banku to: 259400Z5TY8K7PFNNU75

ESBANK Bank Spółdzielczy prowadzi działalności w oparciu o ustawę z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości.

O ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w tysiącach złotych z dokładnością do jedności, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej jednemu miejscu po przecinku.

W 2021 roku ESBANK Bank Spółdzielczy prowadził działalność w ramach 6 Oddziałów: Poniżej przedstawiono wykaz placówek w poszczególnych Oddziałach według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku:

- Oddział Radomsko:
  - Filia Radomsko, 97-500, ul. Tysiąclecia 4,
  - Punkt Obsługi Klienta Radomsko, 97-500, ul. Sierakowskiego 11,
  - Filia Radomsko, 97-500, ul. Brzeźnicka 38,
  - Filia Gomunice, 97-545, ul. Krasińskiego 37,
  - Filia Ładzice, 97-561, ul. Wyzwolenia 36,
  - Filia Kodrąb, 97-512, ul. Niepodległości 7,
  - Filia Lgota Wielka, 97-565, ul. Radomszczańska 109,
  - Filia Kamieńsk, 97-360, ul. Słowackiego 12,
  - Filia Pajęczno, 98-330, ul. Wiśniowa 3,
  - ✓ Punkt Obsługi Klientów Rzaśnia, 98-332, ul. Kościuszki 45.
- Oddział Kłobuck, ul. 11-Listopada 8,
- Oddział Częstochowa, 42-200, ul. Michałowskiego 17,
- Oddział Piotrków Trybunalski, 97-300, ul. Armii Krajowej 22C,
- Oddział Tuszyn, 95-080, Plac Reymonta 3,
- Oddział Wieluń, 98-300, ul. Wojska Polskiego 2.

Bank prowadzi działalność również za pośrednictwem kanałów internetowych.

ESBANK Bank Spółdzielczy na dzień 31 grudnia 2021 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych lub współzależnych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej.

## II. CELE I STRATEGIE ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA

### 1. Informacje ogólne

**Ujawnienie informacji jakościowych wymagane tabelą EU OVA lit. e) - Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR:**

1. W celu skutecznego spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji Bank przyjmuje, że właściwym środkiem przekazu jest dokument elektroniczny w formacie pdf, umieszczany każdorazowo na stronie internetowej Banku pod adresem [www.esbank.pl](http://www.esbank.pl) w sekcji Bank, Polityka informacyjna.
2. Bank udostępnia na stronie internetowej pod adresem [www.esbank.pl](http://www.esbank.pl) archiwum informacji podlegających ujawnieniom na mocy przyjętych Zasad, dotyczących poprzednich okresów, przez okres czasu nie krótszy niż 5 lat.
3. Dokument, o którym mowa w punkcie 1, może przybrać również formę wyodrębnionej części zawartej w sprawozdaniu finansowym lub sprawozdaniu z działalności (zarządczym) Banku albo załączonej do niego – w takim przypadku Bank dokłada należytej staranności, aby był on łatwy do zidentyfikowania przez jego odbiorców.
4. W przypadku, o którym mowa w punkcie 3, gdy niektóre elementy informacji wymaganej na mocy Zasad polityki informacyjnej w ESBANKU Banku Spółdzielczym są zawarte w odrębnym publicznie ujawnionym innym nośniku, to w dokumencie, o którym mowa w punkcie 3, Bank zawiera wskazanie, gdzie można uzyskać dostęp do elementów w nim nieopublikowanych.
5. Informacje ujawniane podlegają każdorazowo zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą poprzez podjęcie odpowiednich uchwał.
6. Uchwała Zarządu, o której mowa w punkcie 5, zawiera potwierdzenie, że Bank ujawnił informacje wymagane przepisami niniejszych zasad zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli.
7. Pisemne potwierdzenie, o którym mowa w punkcie 6, dołącza się do informacji ujawnianych przez Bank, stosownie do trybu określonego punkcie 1.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd, wewnętrzne strategie i procedury, które odnoszą się do identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka. „Strategia zarządzania ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym” określa również podstawowe zadania organów Banku w tym zakresie.

Podstawą prawidłowego funkcjonowania struktury organizacyjnej w ramach procesu zarządzania ryzykiem jest „Regulamin organizacyjny ESBANKU Banku Spółdzielczego”, jak również „Strategia zarządzania ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym” oraz regulaminy działania Rady Nadzorczej i Zarządu oraz Komitetów. Szczegółowy sposób funkcjonowania oraz wykonywania zadań w zakresie omawianego procesu, organów oraz jednostek organizacyjnych, zawierają zasady opracowane dla poszczególnych ryzyk uznanych przez Bank za istotne.

#### **Ujawnienie informacji jakościowych wymagane tabelą EU OVA:**

**lit. a,c. Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający oraz dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem - Art. 435 ust. 1 lit. e),f) CRR:**

Załącznikiem do Uchwały Rady Nadzorczej ESBANKU Banku Spółdzielczego nr 06/III/2022 z dnia 31.03.2022r. jest ocena adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym w 2021 roku. W ocenie Rady Nadzorczej system zarządzania ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym jest adekwatny do skali działania banku i podejmowanego ryzyka. System raportowania odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczanie kompleksowej informacji o zmianach wielkości i profilu ryzyka banku. System zarządzania ryzykiem wprowadzony przez Zarząd Banku ocenia się, jako skuteczny.

**lit. b. Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka - Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR.**

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
  - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”);
  - b) działalność komórki do spraw zgodności;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia, czyli jednostka zarządzająca Systemem Ochrony SGB.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

**lit. f. Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka - Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR.**

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury.

Zgodnie z Umową Systemu Ochrony SGB Bank stosuje regulacje wzorcowe opracowane przez Spółdzielnię po ich dostosowaniu do swojej wielkości, zakresu i specyfiki działania.

Głównymi regulacjami, które opisują proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka są „zasady”. W ramach stosowanych procedur zarządzania ryzykiem Bank wprowadził w formie pisemnej, w szczególności:

- 1) w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji:
  - a) politykę kredytową,
  - b) zasady zarządzania ryzykiem kredytowym,
  - c) zasady zarządzania ryzykiem koncentracji,
  - d) zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
  - e) zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
  - f) zasady zarządzania ryzykiem inwestycji;
  - g) zasady dokonywania klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych na ryzyko kredytowe,
  - h) regulamin udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń osobom i podmiotom wymienionym w art. 79, 79a Prawa bankowego;
- 2) w zakresie ryzyka walutowego:
  - a) zasady zarządzania ryzykiem walutowym;
  - b) zasady ustalania i stosowania kursów walut obcych w rozliczeniach dewizowych;

- c) zasady ustalania pozycji walutowych;
- 3) w zakresie ryzyka stopy procentowej: zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej;
- 4) w zakresie ryzyka operacyjnego:
  - a) zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym,
  - b) regulacja dotycząca zasad bezpiecznego powierzania czynności podmiotom zewnętrznym (outsourcing),
  - c) regulacja dotycząca planów ciągłości działania,
  - d) regulacja dotycząca polityki kadrowej,
  - e) regulacja dotycząca legislacji wewnętrznej,
  - f) regulacja dotycząca zasad przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
  - g) regulacja dotycząca ochrony danych osobowych,
  - h) regulacje dotyczące bezpieczeństwa: informacji, teleinformatycznego, fizycznego i środowiskowego, danych osobowych,
  - i) regulacje dotyczące klasyfikacji: informacji, systemów informatycznych,
  - j) regulacja dotycząca zasad rozwoju systemów informatycznych,
  - k) regulacja dotycząca zarządzania incydentami naruszenia bezpieczeństwa teleinformatycznego,
  - l) regulacja dotycząca postępowania w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
  - m) regulacja dotycząca zarządzania ryzykiem braku zgodności,
  - n) regulacja dotycząca składania i rozpatrywania skarg i reklamacji,
  - o) regulacja dotycząca planu awaryjnego do wykonywania powierzonych czynności przez przedsiębiorcę,
- 5) w zakresie ryzyka płynności i finansowania: zasady zarządzania ryzykiem płynności;
- 6) w zakresie ryzyka braku zgodności:
  - a) zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności;
  - b) polityka zgodności.
- 7) w zakresie ryzyka kapitałowego:
  - a) strategia zarządzania i planowania kapitałowego,
  - b) zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko,
  - c) zasady szacowania kapitału wewnętrznego.

Ponadto Bank wprowadził inne regulacje w obszarze ryzyka w szczególności:

- a) zasady polityki informacyjnej,
- b) zasady sprawowania nadzoru nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych,
- c) procedurę system informacji zarządczej,
- d) regulację dotyczącą zmiennych składników wynagrodzeń,
- e) strategię zarządzania i planowania kapitałowego ,
- f) regulację dotyczącą polityki bancassurance,
- g) procedurę przygotowania i wdrażania nowych produktów,
- h) zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,
- i) procedurę planowania.

**lit. g. Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczenia i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko - Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR.**

1. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania adekwatnych form obrony przed nimi i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.
2. W celu zachowania równowagi między procesami wymienionymi w punkcie 1 (tj. działalnością przychodową a ryzykiem) realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.
3. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności



kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

4. Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o wytyczne Spółdzielni.
5. Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:
  - 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.

## **2. Ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji zaangażowań**

**Ujawnienie informacji jakościowych wymagane tabelą EU CRA:**

**lit a. Opis w jaki sposób model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji - Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR.**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 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 nieobsługiwanyymi 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.

**lit. b. Kryteria i metody stosowane do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego - Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR.**

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z następujących rodzajów aktywów: udzielonych kredytów lub zobowiązań pozabilansowych, inwestycji finansowych, aktywów przeznaczonych do odsprzedaży.

Ustalając strategię zarządzania ryzykiem kredytowym Bank ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko, który stanowi maksymalny poziom ryzyka jaki Bank gotowy jest zaakceptować.

Celem ograniczania ryzyka kredytowego Bank wprowadził limity, które pozwalają na dywersyfikację ryzyka oraz wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstawaniu nadmiernego ryzyka. Poziom limitów został dostosowany do akceptowalnego poziomu ryzyka określonego przez Radę Nadzorczą.

Na proces zarządzania ryzykiem portfela kredytowego składa się:

- 1) opracowanie polityki kredytowej Banku, w tym określenie docelowych grup klientów i oferowanych produktów;
- 2) ustalenie pożądanej struktury portfela kredytowego;
- 3) zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji ryzyka kredytowego;
- 4) wprowadzanie mechanizmów ograniczających ryzyko kredytowe w tych obszarach, w których posiadanie przez Bank nadmiernych koncentracji (podmiotowych, branżowych, geograficznych) wynika ze specyfiki prowadzonej działalności;
- 5) identyfikacja i pomiar ryzyka;
- 6) monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów;

- 7) monitorowanie skuteczności działań windykacyjnych oraz restrukturyzacyjnych;
- 8) ustalenie adekwatnego do potrzeb systemu informacji zarządczej;
- 9) stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych.

**lit. c. Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli - Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR.**

Procesy sprzedażowe, decyzyjne, monitoringu oraz pomiaru ryzyka zostały od siebie oddzielone poprzez przydzielenie odpowiedzialnych za nie jednostki organizacyjnej Banku do osobnych pionów.

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza – która:
  - a) w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku,
  - b) zatwierdza cele strategiczne w zarządzaniu ryzykiem kredytowym, zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem,
- 2) Zarząd:
  - a) zatwierdza zasady zarządzania ryzykiem kredytowym,
  - b) wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem kredytowym,
  - c) odpowiada za skuteczność zarządzania ryzykiem kredytowym;
  - d) podejmuje decyzje kredytowe
  - e) akceptuje wyniki procesu monitoringu ekspozycji kredytowych, zgodnie z zapisami zasad dokonywania klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw celowych na ryzyko kredytowe.
- 3) Wydział Ryzyk Bankowych – będący komórką monitorującą portfelowe oraz indywidualne ryzyko kredytowe, który podlega Prezesowi Zarządu. Szczegółowy wykaz realizowanych zadań przez w/w Wydział określony jest w Regulaminie Organizacyjnym Banku.
- 4) Wydział Analiz Kredytowych - który podlega Prezesowi Zarządu. Szczegółowy wykaz realizowanych zadań przez w/w Wydział określony jest w Regulaminie Organizacyjnym Banku
- 5) Wskazani pracownicy jednostek organizacyjnych Banku uczestniczący w procesie kredytowym – którzy, odpowiadają w szczególności za:
  - a) pozyskiwanie klientów (z uwzględnieniem identyfikacji podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie),
  - b) gromadzenie dokumentacji kredytowej do wniosku o kredyt (z uwzględnieniem identyfikacji podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie),
  - c) weryfikację danych o klientach (z uwzględnieniem identyfikacji podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie),
  - d) przygotowanie umów kredytowych,
  - e) uruchamianie kredytów,
  - f) w ramach procesu monitorowania, przygotowanie oceny jakościowej kredytobiorcy, danych ekonomiczno-finansowych oraz kart zabezpieczeń,
  - g) bieżący kontakt z klientem.

**lit. d. Związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego - Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR.**

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
  - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”);
  - b) działalność komórki do spraw zgodności;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia, czyli jednostka zarządzająca Systemem Ochrony SGB.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.



### **3. Ryzyko płynności**

#### **Ujawnienie informacji jakościowych wymagane tabelą EU LIQA:**

##### **lit. a. Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania - Art. 451a ust. 4 CRR.**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- a) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- b) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 85% pasywów ogółem;
- 2) utrzymanie bazy stabilnych depozytów gospodarstw domowych na poziomie nie mniejszym niż 90%;
- 3) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
- 4) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
- 5) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
- 6) 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;
- 7) Bank utrzymuje zdywersyfikowane źródła finansowania, w tym aktywa płynne.

##### **lit. b. Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia) - Art. 451a ust. 4 CRR.**

Za obszar ryzyka płynności w Banku odpowiadają:

- 1) Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem płynności, w tym nad: identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i sprawozdawaniem ryzyka płynności;
- 2) Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący pion finansowy w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem ryzykiem płynności, nadzorujący komórkę zarządzania „wolnymi środkami”.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu, a także:

- 1) Wydział Ryzyk Bankowych – będący komórką monitorującą ryzyko płynności wykonuje zadania związane z:
  - a) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem zasad zarządzania ryzykiem płynności oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów,
  - b) zgłaszaniem potrzeb zmian w polityce płynnościowej Banku
  - c) zapewnieniem zgodności zasad zarządzania ryzykiem płynności ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem,
  - d) proponowaniem wysokości przyjętych limitów,
  - e) dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, w tym płynności średnio i długoterminowej, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych, pogłębioną analizą płynności długoterminowej,
  - f) analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka płynności,
  - g) monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów,
  - h) oceną poziomu ryzyka płynności;
  - i) wyznaczaniem wskaźników LCR i NSFR,
  - j) oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności,
  - k) opracowywaniem scenariuszy sytuacji kryzysowych,
  - l) opracowywaniem propozycji rekomendacji wydawanych przez Zarząd Banku dla komórki zarządzającej mającej na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
  - m) sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej,

- 2) Wydział Księgowości i Finansów – będący komórką zarządzającą „wolnymi środkami”, wykonujący zadania związane z:
  - a) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem procedury oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w zakresie zarządzania płynnością dzienną, bieżącą i krótkoterminową,
  - b) optymalnym zarządzaniem środkami Banku oraz wywiązywaniem się Banku z zawartych umów, w tym zagospodarowywaniem nadwyżek środków,
  - c) sporządzaniem prognozy przepływów pieniężnych,
- 3) Pozostałe komórki lub osoby odpowiedzialne za:
  - a) kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych,
  - b) sporządzanie wykazu kredytów do ewentualnej odsprzedaży na potrzeby Planu awaryjnego,
  - c) przekazywanie do komórki zarządzającej informacji niezbędnych do sporządzania prognozy przepływów pieniężnych.

**lit. c. Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy - Art. 451a ust. 4 CRR.**

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
  - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”);
  - b) działalność komórki do spraw zgodności;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

**lit. d. Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności - Art. 451a ust. 4 CRR.**

Ryzyko płynności ograniczane jest przez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Weryfikacja metod wykorzystywanych do pomiaru ryzyka płynności dokonywana jest co najmniej raz w roku do końca I półrocza wraz z weryfikacją poziomu ustanowionych limitów wewnętrznych.

Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności podejmowanego ryzyka oraz uwzględniające aktualnie prowadzoną i planowaną działalność. Bank śledząc na bieżąco sytuację na rynkach finansowych elastycznie dostosowuje swoje działania do realiów rynkowych m.in. poprzez dywersyfikację aktywów według kryteriów płynności, bezpieczeństwa i rentowności.

Pomiar i analiza ryzyka płynności obejmuje w szczególności następujące elementy:

- 1) struktury i stabilności źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- 2) stopień niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych,
- 3) wpływ pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
- 4) poziom aktywów nieobciążonych,
- 5) analizę wskaźników płynności,
- 6) ryzyko związanego z płynnością długoterminową,
- 7) wyniki testów warunków skrajnych,
- 8) stopień przestrzegania limitów.
- 9) pomiar i monitorowanie wskaźnika płynności krótkoterminowej – LCR,
- 10) analizę finansowania kredytów zabezpieczonych hipotecznie (w cyklach półrocznych).

W celu ograniczenia ryzyka płynności Bank ustalił:

- 1) limit wskaźnika LCR,
- 2) limit wskaźnika NSFR,
- 3) limity luki niedopasowania,
- 4) limit udziału zobowiązań pozabilansowych udzielonych w sumie bilansowej,

- 5) limit udziału łącznej kwoty środków zgromadzonych przez dużych deponentów w bazie depozytowej,
- 6) limit udziału depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały,
- 7) limity zapasu gotówki,
- 8) limit minimalnego poziomu osadu na depozytach gospodarstw domowych,
- 9) limit udziału aktywów nieobciążonych powiększonych o zobowiązania pozabilansowe otrzymane w pasywach niestabilnych.

Całościowa analiza ryzyka płynności wraz z raportem wykonywana jest w cyklach miesięcznych (za wyjątkiem wskaźnika LCR i NSFR obliczanych dla każdego dnia roboczego) i przedstawiana Zarządowi Banku. W cyklach półrocznych sporządzane są raporty z zarządzania ryzykiem płynności dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej oraz odpowiednich Komitetów i jednostek organizacyjnych funkcjonujących w Banku.

**lit. e. Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategii i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko - Art. 451a ust. 4 CRR.**

1. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
  - a) 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);
  - b) realizowanie strategii finansowania;
  - c) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
  - d) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
  - e) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
  - f) 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;
  - g) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
  - h) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów i dużych depozytów w bazie depozytowej oraz ograniczenie koncentracji aktywów płynnych;
  - i) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
  - j) 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,

**lit. f. Zarys awaryjnych planów finansowania Banku - Art. 451a ust. 4 CRR.**

Awaryjny Plan Płynności podlega aktualizacji wraz z aktualizacją zasad zarządzania ryzykiem płynności. Jeżeli nastąpi zmiana warunków rynkowych lub biznesowych, które spowodują konieczność dostosowania planu do zmienionych realiów Bank niezwłocznie przeprowadzi aktualizację Awaryjnego Planu Płynności.

Wskaźnikami monitorującymi sytuację płynnościową Banku, które uruchamiają Awaryjny Plan Płynności są:

- 1) wskaźnik LCR;
- 2) wskaźnik NSFR.

Bank uruchamia Awaryjny Plan Płynności, w przypadkach, w których:

- 1) wartość wskaźnika LCR spadnie poniżej 100%;
- 2) wartość wskaźnika NSFR spadnie poniżej 111%.

W celu podtrzymania lub odzyskania stabilności finansowej w sytuacji stresowej Bank stosuje warianty naprawy stanowiące, odpowiednio do sytuacji Banku, kombinację opisanych w niniejszym dokumencie

opcji naprawy, przy czym w pierwszej kolejności Bank będzie stosował opcje, które są najbardziej wykonalne.

Głównymi opcjami naprawy, które mogą być przez Bank zastosowane są:

- 1) opcje do zastosowania w ramach wewnętrznych działań Banku lub dostarczane przez Bank Zrzeszający:
  - a) zerwanie lokat terminowych złożonych w Banku Zrzeszającym;
  - b) sprzedaż wysokopłynnych papierów wartościowych, z puli aktywów nieobciążonych, w tym zwłaszcza dłużnych papierów Skarbu Państwa, NBP lub gawartowych przez rząd;
  - c) sprzedaż ekspozycji kredytowych Bankowi Zrzeszającemu;
  - d) pozyskanie nowych depozytów po zwiększonym koszcie finansowania;
  - e) wstrzymanie uruchomień nowych kredytów;
  - f) wykorzystanie przyznaných linii kredytowych z Banku Zrzeszającego.

#### **lit. g. Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych - Art. 451a ust. 4 CRR.**

W ramach pomiaru ryzyka przeprowadzane są w okresach kwartalnych, testy warunków skrajnych oparte na następujących scenariuszach:

- 1) scenariuszu systemowym zakładającym kryzys makroekonomiczny, opartym na scenariuszu przygotowanym przez NBP, w którym występują wzrost należności zagrożonych, wpływ depozytów i zmiana rynkowych stóp procentowych;
- 2) scenariuszach indywidualnych zakładających:
  - a) materializację ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych,
  - b) wzrost kosztu finansowania depozytów,
  - c) spadek stóp procentowych;
  - d) kryzys na rynku rolnym

Dla każdego scenariusza określany jest wpływ sytuacji skrajnej na określone w Grupowym Planie Naprawy obszary krytyczne:

- 1) płynności, mierzony wskaźnikami: LCR oraz NSFR;
- 2) rentowności (w tym poziom ryzyka kredytowego), mierzony wskaźnikami: ROA, C/I, należności zagrożonych, poziomu orezerwowania;
- 3) wypłacalności, mierzony wskaźnikami: TCR oraz dźwigni finansowej.

Aktualizacja scenariuszy testowych następuje przynajmniej w okresach rocznych wraz z aktualizacją Grupowego Planu Naprawy.

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 zbliżonego do wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko, (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

#### **lit. h. Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający oraz dotyczące 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 - Art. 451a ust. 4 CRR.**

Załącznikiem do Uchwały Rady Nadzorczej ESBANKU Banku Spółdzielczego nr 06/III/2022 z dnia 31.03.2022r. jest ocena adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym w 2021 roku. W ocenie Rady Nadzorczej system zarządzania ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym jest adekwatny do skali działania banku i podejmowanego ryzyka. System raportowania odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczanie kompleksowej informacji o zmianach wielkości i profilu ryzyka banku. System zarządzania ryzykiem wprowadzony przez Zarządu Banku ocenia się, jako skuteczny.

#### **lit. i. - Art. 451a ust. 4 CRR**

Poziom ryzyka płynności na 31 grudnia 2021r. określa się jako niski. Ocena danych zawartych w Raporcie z realizacji apetytu na ryzyko wskazuje, że ustalone wskaźniki nie zostały przekroczone.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- a) stosowanie systemu limitów,
- b) monitorowanie i reagowanie na sygnały wczesnego ostrzegania,
- c) utrzymywanie aktywów nieobciążonych zabezpieczających sytuację kryzysową w określonym „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni,

d) posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów płynności.

Poniżej zaprezentowano wybrane wskaźniki ilościowe w zakresie ryzyka płynności na dzień 31 grudnia 2021r.

Luka płynności urealniona (dane w tys. zł)	do 1 tyg	> 1 tyg ≤ 1 m-ca	> 1 m-cy ≤ 3 m-cy	> 3 m-cy ≤ 6 m-cy	> 6 m-cy ≤ 1 rok	> 1 rok ≤ 2 lata	> 2 lata ≤ 5 lat	> 5 lat ≤ 10 lat	> 10 lat ≤ 20 lat	> 20 lat
1. Należności	304 843	5 324	99 676	27 151	41 680	58 281	96 174	119 394	63 798	15 247
a) sektor finansowy	301 390	0	80 000	0	0	0	0	0	15 411	6 659
b) sektor niefinansowy	3 453	5 236	18 734	26 121	39 640	54 118	81 770	106 743	48 387	8 588
c) sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	88	942	1 030	2 040	4 163	14 405	12 650	0	0
2. Pozostałe aktywa	470	0	0	0	0	0	40 000	91 000	5 566	33 527
3. Zobowiązania pozabilansowe (otrzymane)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Aktywa (PLN + waluta; dane w tys. zł)</b>	<b>305 313</b>	<b>5 324</b>	<b>99 676</b>	<b>27 151</b>	<b>41 680</b>	<b>58 281</b>	<b>136 174</b>	<b>210 394</b>	<b>69 364</b>	<b>48 774</b>
1. Zobowiązania	148 341	1 931	6 502	23 234	19 801	86 697	252 460	243 811	130 013	5 001
a) sektor finansowy	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0
b) sektor niefinansowy	116 249	1 931	6 502	4 102	670	83 687	249 958	243 811	130 013	5 001
c) sektor instytucji rządowych i samorządowych	32 083	0	0	19 131	19 131	3 010	2 502	0	0	0
2. Pozostałe pasywa	0	0	0	0	0	2 706	1 544	0	0	67 612
3. Zobowiązania pozabilansowe (udzielone)	87 087	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Pasywa (PLN + waluta; dane w tys. zł)</b>	<b>235 428</b>	<b>1 931</b>	<b>6 502</b>	<b>23 234</b>	<b>19 801</b>	<b>89 403</b>	<b>254 004</b>	<b>243 811</b>	<b>130 013</b>	<b>72 612</b>
Luka urealniona skumulowana od początku	69 886	73 279	166 453	170 370	192 250	161 128	43 298	9 881	-50 769	-74 607
Luka urealniona skumulowana od końca	-74 607	-144 493	-147 885	-241 060	-244 977	-266 856	-235 735	-117 905	-84 488	-23 838
Wskaźnik luki	1,30	1,31	1,68	1,64	1,67	0,66	0,66	0,74	0,58	0,67

Pozycja płynnościowa:

- płynność krótkoterminowa: wskaźnik LCR – 377,7% (poziom realizacji apetytu 26,5%);
- wskaźnik NSFR (min 111%) – 199,6% (poziom realizacji apetytu 55,6%).

Struktura, trendy źródeł finansowania:

- depozyty podmiotów sektora niefinansowego / suma bilansowa – 83,8%;
- depozyty instytucji rządowych i samorządowych / suma bilansowa – 7,6%;
- depozyty podmiotów sektora finansowego (bez banków) / suma bilansowa – 0,0%;
- środki pozyskane od banków (kredyty, pożyczki, depozyty) / suma bilansowa – 0,0%;
- wyemitowane przez Bank papiery wartościowe (np. obligacje) / suma bilansowa – 1,0%;
- rezerwa na ryzyko ogólne / suma bilansowa – 0,0%;
- (fundusz udziałowy + fundusz zasobowy + fundusz rezerwowy) / suma bilansowa – 5,7%.

Stabilność depozytów:

- wskaźnik stabilności depozytów gospodarstw domowych - 98,4% (poziom realizacji apetytu 16,5%);
- środki pozyskane od dużych deponentów/depozyty podmiotów niefinansowych (max 20%) – 10,7%;
- środki pozyskane od osób wewnętrznych/ depozyty podmiotów niefinansowych – 1,0%;
- łączna kwota dużych depozytów / depozyty podmiotów niefinansowych – 2,0%;
- wskaźnik zrywalności depozytów terminowych – 4,7%;
- depozyty elektroniczne / baza depozytowa – 1,4%;
- depozyty gwarantowane przez BFG/ baza depozytowa – 75,2%;
- depozyty niegwarantowane przez BFG/ aktywa płynne – 34,5%;
- wskaźnik wcześniejszych spłat kredytów – 2,0%.

Relacje pomiędzy aktywami, pasywami i zobowiązaniami pozabilansowymi:

- aktywa płynne / suma bilansowa – 50,7%;
- baza depozytowa / kredyty – 215,5%;
- depozyty ogółem / kredyty – 215,5%;
- depozyty stabilne / kredyty – 178,8%;
- (depozyty + fundusze własne) / (kredyty + majątek trwały) [ min 105%] – 220,3% (poziom realizacji apetytu 47,7%);
- (pasywa stabilne + fundusze własne) / (kredyty + majątek trwały) – 186,0%;
- aktywa płynne / pasywa niestabilne – 253,9%;
- zobowiązania pozabilansowe udzielone / aktywa płynne – 17,5%;
- zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania / aktywa płynne – 17,1%;
- zobowiązania pozabilansowe udzielone / suma bilansowa [ max 10%] – 8,9%;



- zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania / suma bilansowa – 8,7%.

W wyniku analizy wskaźników wczesnego ostrzegania, nie stwierdzono przekroczeń przyjętych zakresów ostrzegawczych. Ogółem plan w zakresie depozytów (będących bazą do wyliczenia osadu) na koniec grudnia 2021 roku zrealizowany został w 106%, plan ŚOS zrealizowany został w 120%. Zaplanowany wskaźnik stabilności depozytów ogółem w wysokości 84,2% zrealizowany został w 113% i osiągnął poziom 95,4%. Poziom aktywów nieobciążonych utrzymywany na dzień analizy pokrywał z nadwyżką wyznaczony bufor płynności (zabezpieczający sytuację kryzysową), zarówno w części podstawowej jak i uzupełniającej. W zakresie testu warunków skrajnych stwierdzono, że minimalny poziom wskaźnika LCR został utrzymany (obowiązujący w Systemie Ochrony SGB, krytyczny poziom wskaźnika wynosi 80%), wykonanie w warunkach testu 264,4%.

#### **4. Ryzyko stopy procentowej**

**Ujawnienie informacji jakościowych wymagane tabelą EU IRRBBA:**

**lit. a. Opis, w jaki sposób instytucja definiuje IRRBB do celów kontroli i pomiaru ryzyka - Art. 448 ust.1 lit. e).**

Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału.

W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko przeszacowania, wynikające z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych; Bank bada wpływ tego ryzyka na:
  - a) wynik finansowy – zakładając równoległe przesunięcie krzywej dochodowości,
  - b) wartość ekonomiczną kapitału – zakładając równoległe oraz nierównoległe przesunięcie krzywej dochodowości;
- 2) ryzyko bazowe, spowodowane niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych.

Ryzyko opcji klienta Bank uznaje jako nieistotne.

**lit. b. Opis ogólnych strategii zarządzania i ograniczania - Art. 448 ust.1 lit. f).**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż
  - a) 10% funduszy własnych dla ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie
  - b) 18% funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 200 pb.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku;
- 3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
  - a) stosowanie dla produktów klientów stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa),
  - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
  - c) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

**lit. c. Częstotliwość obliczania miar ryzyka stopy procentowej instytucji oraz opis konkretnych miar które instytucja stosuje do oceny swojej wrażliwości na ryzyko stopy procentowej - Art. 448 ust.1 lit. e) ppkt (i) ppkt (v); Art. 448 ust.2.**

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje wrażliwe na zmianę stopy procentowej.

Do pomiaru narażenia na ryzyko stopy procentowej Bank wykorzystuje następujące metody:

- 1) lukę przeszacowania;
- 2) metodę wyniku odsetkowego;



- 3) metodę zaktualizowanej wartości ekonomicznej;
- 4) analizę wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej.

W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko przeszacowania, wynikające z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych; Bank bada wpływ tego ryzyka na:
  - a) wynik finansowy – zakładając równoległe przesunięcie krzywej dochodowości,
  - b) wartość ekonomiczną kapitału – zakładając równoległe oraz nierównoległe przesunięcie krzywej dochodowości;
- 2) ryzyko bazowe, spowodowane niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych.

W zakresie zbadania korelacji ryzyka stopy procentowej z innymi rodzajami ryzyka Bank dokonuje następujących pomiarów:

- 1) wpływu ryzyka kredytowego na ryzyko stopy procentowej,
- 2) wpływu ryzyka płynności na ryzyko stopy procentowej.

Celem ograniczania ryzyka stopy procentowej Bank wprowadził szereg limitów, pozwalających na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Monitorowanie stopnia wykorzystania limitów odbywa się z częstotliwością kwartalną. W przypadku, gdy analizy stopnia wykorzystania limitów wskazują tendencje rosnące, komórka monitorująca dokonuje analizy przyczyn tego wzrostu.

W celu kontroli oraz utrzymania poziomu ryzyka stopy procentowej na akceptowalnym poziomie Bank przyjął następujący system limitów:

- 1) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania, w odniesieniu do annualizowanego wyniku odsetkowego pomniejszonego o saldo odpisów na odsetki od należności zagrożonych w danym roku;
- 2) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego, w odniesieniu do annualizowanego wyniku odsetkowego pomniejszonego o saldo odpisów na odsetki od należności zagrożonych w danym roku;
- 3) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie, w odniesieniu do funduszy własnych Banku;
- 4) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku w odniesieniu do funduszy własnych Banku;
- 5) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku w odniesieniu do kapitału podstawowego Tier I Banku.

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

- 1) struktury bilansu Banku z punktu narażenia na ryzyko stopy procentowej;
- 2) stopnia niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na ryzyka stopy procentowej w podziale na poszczególne stopy referencyjne;
- 3) poziomu ryzyka przeszacowania;
- 4) poziomu ryzyka bazowego;
- 5) analizy wskaźników;
- 6) powiązań z innymi rodzajami ryzyka;
- 7) wyników testów warunków skrajnych;
- 8) stopnia realizacji i przestrzegania limitów.

Szczegółowy zakres i terminy sporządzanych raportów są ujęte w odrębnej procedurze Banku dotyczącej systemu informacji zarządczej.

Raport z analizy i pomiaru ryzyka otrzymuje w cyklach kwartalnych Zarząd Banku. W cyklach półrocznych sporządzany jest raport z zarządzania ryzykiem, którego adresatami są Zarząd Banku i Rada Nadzorcza oraz odpowiednie Komitety i jednostki organizacyjne funkcjonujące w Banku.

**lit. d. Opis scenariuszy wstrząsu dotyczących stóp procentowych, które instytucja wykorzystuje, aby oszacować zmiany w swojej bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i w swoim wyniku odsetkowym netto (w stosownych przypadkach) - Art. 448 ust.1 lit. e) ppkt (iii); Art. 448 ust.2.**

Dla identyfikacji potencjalnych zagrożeń Bank w cyklach kwartalnych przeprowadza testy warunków skrajnych:

- a) wysokiej zmiany stóp procentowych i jej wpływu na wynik finansowy,
- b) wysokiej zmiany stóp procentowych i jej wpływu na wartość zaktualizowaną kapitału.

Kwartalnie System Ochrony SGB, wykonuje i przesyła do Banku wyniki testów warunków skrajnych, zgodnie z następującymi scenariuszami opisanymi w Grupowym Planie Naprawy:

- 1) scenariuszu systemowym zakładającym kryzys makroekonomiczny, opartym na scenariuszu przygotowanym przez NBP, w którym występują wzrost należności zagrożonych, wpływ depozytów i zmiana rynkowych stóp procentowych;
- 2) scenariuszami indywidualnymi zakładającymi:
  - a) materializację ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych,
  - b) wzrost kosztu finansowania depozytów,
  - c) spadek stóp procentowych;
  - d) kryzys na rynku rolnym.

Dla każdego scenariusza określany jest wpływ sytuacji skrajnej na określone w Grupowym Planie Naprawy obszary krytyczne:

- 1) płynności, mierzony wskaźnikami: LCR oraz NSFR;
- 2) rentowności (w tym poziomu ryzyka kredytowego), mierzony wskaźnikami: ROA, C/I, należności zagrożonych, poziomu orezerwowania;
- 3) wypłacalności, mierzony wskaźnikami: TCR oraz dźwigni finansowej.

## **5. Ryzyko walutowe**

### **Ujawnienie informacji jakościowych wymagane tabelą EU MRA:**

Przez ryzyko walutowe należy rozumieć niebezpieczeństwo wpływu zmian kursów walutowych na wynik finansowy.

Całokształt zagadnień związanych z identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka walutowego określają szczegółowo „Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w ESBANKU Banku Spółdzielczym”. Zasady te opierają się na postanowieniach następujących aktów prawnych: Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz ustawa Prawo bankowe.

### **lit. a. Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym (walutowym), w tym - Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR.**

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne ryzyka walutowego poprzez:

- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
- 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych które zaspokoją wpływy netto w danej walucie obcej;
- 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

### **lit. b. Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji, opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym - Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR.**

Za obszar ryzyka walutowego w Banku odpowiadają:

- 1) Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem walutowym, w tym nad: identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i sprawozdawaniem ryzyka;
- 2) Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący pion finansowy, w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem tym ryzykiem, nadzorujący komórkę zarządzania „wolnymi środkami”.

W procesie zarządzania ryzykiem walutowym w Banku uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza, która:
  - 1) w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania tym ryzykiem;
  - 2) zatwierdza cele strategiczne w zarządzaniu tym ryzykiem, zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem;
  - 3) ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania tym ryzykiem na podstawie okresowej, syntetycznej informacji na temat poziomu ryzyka, na jakie narażony jest Bank.
2. Zarząd:
  - 1) zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania tym ryzykiem;
  - 2) zatwierdza zasady zarządzania ryzykiem walutowym;
  - 3) wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację zasad, o których mowa w pkt 2;
  - 4) odpowiada za utrzymanie ryzyka walutowego na poziomie nie przekraczającym poziomu akceptowalnego przez Radę Nadzorczą;
  - 5) podejmuje decyzje w zakresie ustalania oprocentowania oferowanych produktów bankowych.
3. Wydział Ryzyk Bankowych – będący komórką monitorującą ryzyko walutowe, wykonujący zadania związane z:
  - 1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem procedury oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka walutowego oraz poziomu limitów;
  - 2) zapewnieniem zgodności procedury ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem;
  - 3) proponowaniem wysokości przyjętych limitów;
  - 4) dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych;
  - 5) analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka;
  - 6) monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów;
  - 7) oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko walutowe;
  - 8) sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej;
4. Wydział Księgowości i Finansów – będący komórką zarządzającą ryzykiem walutowym, wykonujący zadania związane z:
  - 1) zarządzaniem ryzykiem walutowym;
  - 2) zarządzaniem rachunkami walutowymi nostro Banku w Banku Zrzeszającym;
  - 3) obsługą transakcji walutowych;
  - 4) przestrzeganiem limitów w zakresie ryzyka walutowego;
  - 5) lokowaniem nadwyżek środków walutowych;
  - 6) wyliczaniem bieżącej pozycji walutowej Banku;
  - 7) utrzymywaniem pozycji walutowej Banku na poziomie zgodnym z obowiązującymi limitami;
  - 8) ustalaniem kursów walut (tabele kursowe);
  - 9) przestrzeganiem limitów związanych z kupnem lub sprzedażą walut obcych zawartych przez upoważnionych pracowników;
  - 10) archiwizowaniem tabel kursów walutowych;
  - 11) kształtowaniem poziomu pozycji bilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych w ramach zagospodarowywania nadwyżek środków Banku.

#### **lit. c. Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka - Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR.**

W ramach ryzyka walutowego Wydział Księgowości i Finansów oblicza i monitoruje w zakresie maksymalnych i minimalnych odchyień pozycje netto dla poszczególnych walut, całkowitą pozycję walutową Banku oraz wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego w trakcie każdego dnia roboczego zarówno przy znaczącej, jak i nieznaczącej skali działalności handlowej. Bank prowadzi politykę utrzymania zamkniętych pozycji walutowych dla pojedynczych walut, przy czym dopuszcza się możliwość wystąpienia otwartych pozycji walutowych netto w ramach ustanowionych limitów.

Elementem wspierającym ocenę poziomu ryzyka walutowego, pozwalającym na obserwację skali i trendów ryzyka jest analiza podstawowych wskaźników z zakresu oceny ryzyka walutowego.

Bank do analizy stosuje następujące wskaźniki:

- 1) udział łącznej kwoty aktywów walutowych w aktywach ogółem;
- 2) udział łącznej kwoty aktywów walutowych w poszczególnych walutach w aktywach ogółem;
- 3) udział łącznej kwoty pasywów walutowych w aktywach ogółem;
- 4) udział łącznej kwoty pasywów walutowych w poszczególnych walutach w pasywach ogółem;
- 5) udział pozycji netto dla poszczególnych walut w funduszach własnych;

6) udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych.

Celem ograniczania ryzyka walutowego Bank wprowadził szereg limitów, pozwalających na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka.

W cyklach kwartalnych Wydział Ryzyk Bankowych sporządza dla Zarządu Banku raport z pomiaru, zakresu wykorzystania limitów oraz podstawowych informacji obrazujących poziom ryzyka walutowego w danym okresie. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza kwartalnie testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka. Półrocznie sporządzany jest raport z zarządzania ryzykiem walutowym, którego adresatami są Zarząd Banku i Rada Nadzorcza oraz odpowiednie Komitety i jednostki organizacyjne funkcjonujące w Banku.

W cyklach rocznych Wydział Ryzyk Bankowych przeprowadza testy polegające na pomiarze wpływu zmian parametrów makroekonomicznych na poziom ryzyka walutowego. Testy mają na celu oszacowanie skali zmiany wyniku z pozycji wymiany w zależności od zmian otoczenia gospodarczego.

**Tabela EU MR1 – Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej [w tys. zł]**

		a
		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
<b>Produkty bezwarunkowe</b>		
1	Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	0,00
2	Ryzyko cen akcji (ogólne i szczegółowe)	0,00
3	Ryzyko walutowe	0,00
4	Ryzyko cen towarów	0,00
<b>Opcje</b>		
5	Metoda uproszczona	0,00
6	Metoda delta plus	0,00
7	Metoda opierająca się na scenariuszu	0,00
8	Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	0,00
9	<b>Ogółem</b>	0,00

Bank nie posiada wymogu w ramach filaru I dotyczącego ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka walutowego

## **6. Ryzyko operacyjne**

### **Ujawnienie informacji jakościowych wymagane tabelą EU ORA:**

#### **lit. a. Strategia i proces zarządzania ryzykiem - Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR.**

W ESBANKU Banku Spółdzielczym ryzyko operacyjne definiowane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.

Całokształt zagadnień związanych z identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem, podziałem zadań oraz systemem kontroli w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, określają „Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w ESBANKU Banku Spółdzielczym”. Zasady te oparte są na Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach oraz uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego.

Celem strategicznym określonym w „Strategii zarządzania ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym” w zakresie ryzyka operacyjnego jest:

- 1) optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania,
- 2) racjonalizacja kosztów,
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne,
- 4) automatyzacja procesów realizowanych w Banku, pozwalająca 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.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym stanowi integralny element procesu zarządzania Bankiem.

W ESBANKU Banku Spółdzielczym proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje:

- 1) identyfikację procesów, a w ich ramach procesów: krytycznych i kluczowych,
- 2) identyfikację ryzyka,
- 3) pomiar i ocenę ryzyka,
- 4) stosowanie narzędzi redukcji ryzyka,
- 5) monitorowanie ryzyka, w tym raportowanie zdarzeń oraz strat operacyjnych, monitorowanie poziomu wyznaczonych limitów wewnętrznych, analizę kluczowych wskaźników ryzyka (KRI), a także rejestrowanie zdarzeń zewnętrznych poniesionych przez podmioty funkcjonujące w otoczeniu Banku oraz rejestrowanie zdarzeń rzeczywistych poniesionych przez podmioty zależne.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest wspomagany programem informatycznym *myRMS* – „Risk Management System”. Program ten umożliwia zapisywanie informacji o poziomie narażenia Banku na zidentyfikowane ryzyko operacyjne oraz informacji o zdarzeniach rzeczywistych i stratach (rzeczywistych i potencjalnych).

### **Struktura i organizacja komórek zarządzania ryzykiem.**

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą pracownicy wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych Banku oraz wszystkich szczebli zarządzania Bankiem i zobowiązani są do zarządzania ryzykiem operacyjnym w swoim obszarze, m.in. poprzez:

- identyfikowanie (rozpoznawanie ryzyka w trakcie realizacji codziennych czynności na poziomie realizowanych zadań) ryzyk w swoim otoczeniu,
- reagowanie na występujące nieprawidłowości, w tym podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne w ramach posiadanych kompetencji/uprawnień.

Rada Nadzorcza i Zarząd odpowiadają za stworzenie kultury organizacyjnej, w której nacisk kładzie się na efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym, przestrzeganie procedur oraz stosowanie ustalonych reguł postępowania przez pracowników Banku.

Komórka Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym odpowiada za pomiar, monitorowanie ryzyka operacyjnego oraz koordynowanie wykonywanych w Banku zadań z zakresu systemu zarządzania ryzykiem w Banku.

Właściciel Ryzyka - Właściciel procesu określony w katalogu procesów w ESBANKU Banku Spółdzielczym zgodnie z Zasadami zarządzania procesami (...), odpowiada za zarządzanie ryzykiem operacyjnym w podległych sobie procesach i obszarach odpowiedzialności organizacyjnej, w szczególności:

- 1) odpowiada za zastosowanie metod ograniczania ryzyka operacyjnego w swoim obszarze odpowiedzialności,
- 2) odpowiada za prawidłowy przebieg informacji w zakresie ryzyka operacyjnego, w ramach podległego obszaru odpowiedzialności,
- 3) odpowiada za prawidłowy przebieg procesu samooceny w podległych procesach,
- 4) nadzoruje prawidłowość zarządzania ryzykiem operacyjnym przez podległych kierowników w podległych jednostkach/komórkach organizacyjnych, w tym poprawność i terminowość przekazywanych do audytorów ryzyka informacji związanych z występującymi nieprawidłowościami.

### **Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka oraz obciążenie ryzykiem.**

Bank do skutecznej identyfikacji i pomiaru ryzyka operacyjnego, wykorzystuje następujące narzędzia identyfikacji czynników ryzyka operacyjnego:

- 1) rejestr nieprawidłowości i zagrożeń oraz strat (rzeczywistych i potencjalnych),
- 2) rejestr skarg i reklamacji klientów banku,
- 3) wyniki testów (PCD, planów awaryjnych),
- 4) dokumenty z audytu wewnętrznego i zewnętrznego,
- 5) inne materiały kontroli wewnętrznej,



- 6) wyniki samooceny ryzyka operacyjnego,
- 7) kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI),
- 8) wyniki testów warunków skrajnych.

Wyniki procesu identyfikacji i pomiaru ryzyka operacyjnego są przedmiotem okresowego raportowania dla Komitetu Bezpieczeństwa i Rozwoju, Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu. W cyklach kwartalnych przeprowadzane są testy warunków skrajnych.

Rada Nadzorcza, dokonuje corocznej oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem.

## **7. Ryzyko braku zgodności**

### **Strategia i proces zarządzania ryzykiem.**

W ESBANKU Banku Spółdzielczym ryzyko braku zgodności definiowane jest jako skutki nieprzebrzegania przez Bank przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. Całokształt zagadnień związanych z efektywnym zarządzaniem ryzykiem braku zgodności uwzględniają Polityka zgodności wraz z Zasadami zarządzania ryzykiem braku zgodności przyjętymi w ESBANKU Banku Spółdzielczym.

Cele strategiczne określone w „Strategii zarządzania ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym” w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

- 1) zapewnienie działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi,
- 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi,
- 3) dążenie i dbałość o:
  - a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumianego jako instytucja zaufania publicznego,
  - b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
  - c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
  - d) stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Działania Banku w odniesieniu do zapewnienia zgodności podporządkowane są: ograniczaniu ryzyka braku zgodności oraz ryzyka operacyjnego i ryzyka utraty reputacji, ochronie interesów klientów, budowaniu korzystnego wizerunku Banku, jako instytucji przestrzegającej przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych standardów postępowania.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności poza przepisami zewnętrznymi formalnie regulują w szczególności: Strategia zarządzania ryzykiem, Polityka zgodności, Polityka ładu korporacyjnego, Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz wybrane zapisy pozostałych procedur wewnętrznych. W zarządzaniu ryzykiem braku zgodności Bank kładzie nacisk przede wszystkim na prowadzenie działań zgodnych z normami prawnymi (wewnętrznymi i zewnętrznymi), a także z normami, które charakteryzują Bank, jako instytucję zaufania publicznego, działającą na rzecz minimalizowania ryzyka braku zgodności, w zakresie tworzenia wewnętrznych aktów prawnych, tworzenia i wdrażania oferty produktowej, realizacji procesów bankowych, bezpieczeństwa, działalności komórek i jednostek organizacyjnych Banku, relacji z klientami.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku obejmuje: identyfikację ryzyka, pomiar i ocenę ryzyka, kontrolę ryzyka, monitorowanie ryzyka, raportowanie. Bank w ramach ograniczania ryzyka braku zgodności podejmuje następujące działania: monitorowanie zmian w zewnętrznych przepisach prawa, rekomendacjach, prowadzi szkolenia pracowników Banku, współpracuje z bankiem zrzeszającym i SSO SGB, kontroluje przestrzeganie wewnętrznych regulacji Banku, dokonuje przeglądów i aktualizacji regulacji wewnętrznych w Banku, identyfikuje ryzyko braku zgodności na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej Banku, współpracuje z obsługą prawną Banku. W Banku wdrożono procedurę „Whistleblowing”.

W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności uczestniczą wszyscy pracownicy Banku na każdym poziomie struktury organizacyjnej w tym w szczególności:

- 1) Zarząd Banku w zakresie efektywnego zarządzania ryzykiem braku zgodności, opracowania polityki i zapewnienia jej przestrzegania, składania Radzie Nadzorczej okresowych sprawozdań z zarządzania ryzykiem braku zgodności, podejmowaniu środków naprawczych i dyscyplinujących,



- 2) Prezes Zarządu Banku w zakresie nadzoru nad działalnością komórki ds. zgodności, oraz w zakresie odpowiedzialności za zarządzanie ryzykiem,
- 3) komórka do spraw zgodności odpowiedzialna jest za identyfikację, pomiar, analizę i monitorowanie ryzyka braku zgodności oraz organizację i koordynację funkcji zgodności, a także sporządzenie informacji z ww. zakresu,
- 4) komórka do spraw marketingu i produktów odpowiedzialna za proces wdrażania nowych produktów i jakość dokumentacji klientowskiej,
- 5) stanowisko do spraw komunikacji w zakresie komunikacji, wizerunku i reputacji,
- 6) zewnętrzna obsługa prawna w zakresie obsługi prawnej,
- 7) wszyscy pracownicy Banku, w tym również pracownicy jednostek biznesowych w zakresie przestrzegania procedur wewnętrznych, standardów postępowania, dobrych praktyk bankowych oraz identyfikacji, kontroli i zgłaszania ryzyka w podległych obszarach.

### **Struktura i organizacja komórek zarządzania ryzykiem.**

W Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest w oparciu o model III linii obrony i funkcjonuje na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
- 2) na drugi poziom składa się:
  - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, na które składa się: identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola, monitorowanie oraz sprawozdawanie ryzyka,
  - b) działalność niezależnej komórki do spraw zgodności podległej bezpośrednio Prezesowi Zarządu,
- 3) na trzeci poziom składa się audyt wewnętrzny realizowany przez SSO SGB.

Funkcje zgodności i zadania tego obszaru realizuje w Banku Wydział Ryzyka Braku Zgodności, kierowany przez Dyrektora ds. Zgodności. Działania komórki ds. zgodności obejmują zadania drugiego poziomu systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem.

Wszyscy pracownicy Banku zobowiązani są do znajomości i przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania w zakresie, który dotyczy realizowanych przez nich obowiązków oraz do informowania komórki ds. zgodności o przypadkach naruszeń compliance.

Zarząd w procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, w tym za ustanowienie stałej i efektywnie działającej komórki ds. zgodności, organizację procesu zarządzania ryzykiem oraz nadzór nad jego funkcjonowaniem, projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójnego ze strategią zarządzania Bankiem systemu zarządzania ryzykiem.

Rada Nadzorcza w procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez Zarząd obowiązków dotyczących zapewnienia zgodności zarówno w ramach funkcji kontroli, jak i zarządzania ryzykiem braku zgodności, ocenia efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności.

### **Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka oraz obciążenie ryzykiem.**

Ryzyko braku zgodności zostało uznane przez Bank jako ryzyko trudno mierzalne, stąd Bank ocenia ryzyko braku zgodności tylko poprzez szacowanie jakościowe.

Szacowanie jakościowe odbywa się w dwóch wymiarach:

- 1) oceny skutków zdarzeń, które mogą wystąpić,
- 2) oceny skutków zdarzeń, których wystąpienie zostało zarejestrowane.

Obszar ryzyka braku zgodności objęty jest systemem raportowania dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej. W ramach systemu informacji zarządczej komórka ds. zgodności raportuje wyniki podejmowanych działań zapewnienia zgodności i szacowania ryzyka w okresach kwartalnych oraz raz w roku sporządzany jest raport z zarządzania ryzykiem braku zgodności, które przedkładane są

Zarządowi Banku, Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu. Rada Nadzorcza dokonuje oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności.

**8. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka kredytowego i koncentracji zaangażowań oraz strategii i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka kredytowego i koncentracji zaangażowań.**

**Ujawnienie informacji jakościowych wymagane tabelą EU CRC:**

**lit. a. Opis najważniejszych cech polityk i procesów dotyczących kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz wskazanie zakresu, w jakim instytucje stosują kompensowanie pozycji bilansowych - Art. 453 lit. a) CRR.**

Bank nie dokonuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.

**lit. b. Najważniejsze cechy polityk i procesów służących oszacowaniu uznanych zabezpieczeń i zarządzaniu nimi - Art. 453 lit. b) CRR.**

Bank posiada zestaw instrumentów wykorzystywanych do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji zaangażowań. Są to między innymi:

- 1) odpowiedni sposób postępowania przy ocenie zdolności kredytowej uzależniony od rodzaju klienta (wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową podmiotu, analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej na tle branż):
- 2) oprogramowanie wspomagające proces analizy kredytowej,
- 3) opiniowanie wszystkich transakcji kredytowych przed podjęciem decyzji kredytowej przez niezależną od pionu sprzedażowego komórkę,
- 4) ocena prawna transakcji w przypadku tych kredytobiorców, których zaangażowanie wraz z zaangażowaniem podmiotów powiązanych przekracza 10% kapitału uznanego,
- 5) zwiększone wymagania w zakresie udzielania kredytów zabezpieczonych hipotecznie dla klientów indywidualnych poprzez dostosowanie do warunków rynkowych poziomu parametrów determinujących posiadanie zdolności kredytowej,
- 6) zewnętrzne bazy pozwalające na weryfikację danych rejestrowych podmiotów,
- 7) system kredytowy BIK klient indywidualny oraz BIK przedsiębiorca pozwalający na weryfikację wiarygodności kredytowej osób fizycznych oraz klienta instytucjonalnego, a także inne bazy zewnętrzne BIG SA, KR D, Rejestr bankowy służące do weryfikacji wiarygodności kredytobiorców,
- 8) prowadzenie monitoringu udzielonych ekspozycji (w tym monitoring SWO – sygnałów wczesnego ostrzegania) zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami przez niezależną od sprzedaży komórkę,
- 9) przeprowadzanie kontroli wewnętrznej oraz realizacja zaleceń pokontrolnych oraz okresowe prezentowanie wyników kontroli Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej,
- 10) wnioskowanie przez niezależną od pionu sprzedażowego komórkę propozycji zmian klasyfikacji należności oraz zastosowania pomniejszych podstawy tworzenia rezerw na należności zagrożone,
- 11) ustanowiony system limitów odnoszących się do całego portfela kredytowego,
- 12) proces rejestracji transakcji w systemie operacyjnym został rozgraniczony na niezależne od siebie komórki,
- 13) proces miękkiej windykacji.

Bank podejmuje szereg działań, w celu weryfikacji i oceny jakości przyjmowanych zabezpieczeń oraz zapewnienia adekwatnej ich wartości w całym okresie trwania umowy. Dla poszczególnych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie badany jest wskaźnik LtV.

W zakresie pojedynczej ekspozycji kredytowej Bank monitoruje:

- 1) jakość i wartość przyjmowanych zabezpieczeń przed uruchomieniem kredytu,
- 2) jakość i wartość rynkową zabezpieczeń w trakcie trwania umowy kredytowej.

**lit. c. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję w celu ograniczania ryzyka kredytowego - Art. 453 lit. c) CRR.**

W odniesieniu do całego portfela ekspozycji kredytowych Bank monitoruje:

- 1) sytuację gospodarczą,
- 2) zmiany koniunktury, mogące mieć wpływ na wartość zabezpieczeń, ze szczególnym uwzględnieniem zmian cen nieruchomości,
- 3) wskaźniki koncentracji z tytułu zabezpieczenia, wskaźnik koncentracji w poszczególne branże, dany produkt oraz rodzaj podmiotów zgodnie z Zasadami zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- 4) wskaźniki jakości kredytów, ze szczególnym uwzględnieniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 5) efekty działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych,
- 6) przestrzeganie wewnętrznych regulacji przez pracowników kredytowych – w ramach sprawowania kontroli wewnętrznej,
- 7) przestrzeganie zasad w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących oraz wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego,
- 8) wewnętrzne regulacje pod kątem ich zgodności z przepisami zewnętrznymi, zgodnie z Zasadami zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Zgodnie z obowiązującą w Banku „Instrukcją prawnych form zabezpieczeń wierzytelności”, jako zabezpieczenie spłaty udzielonych kredytów Bank przyjmuje następujące rodzaje zabezpieczeń:

- 1) weksel własny in blanco,
- 2) poręczenie wekslowe (awal),
- 3) poręczenie cywilne,
- 4) gwarancja bankowa,
- 5) przelew (cesja) wierzytelności,
- 6) przewłaszczenie na zabezpieczenie,
- 7) zastaw rejestrowy,
- 8) kaucja,
- 9) zastaw finansowy,
- 10) blokada środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych,
- 11) hipoteka,
- 12) oświadczenie o poddaniu się egzekucji w akcie notarialnym,
- 13) oświadczenie patronackie,
- 14) podporządkowanie pożyczki.

Bank dokonuje wyceny zabezpieczeń w oparciu o następującą dokumentację:

- 1) wyceny nieruchomości i środków trwałych sporządzone przez uprawnionych rzeczoznawców,
- 2) wartości pochodzące z bilansu przedsiębiorstwa – wartość księgowa środków trwałych, syntetyczne wartości z kont (np. poziomu zapasów),
- 3) inwentury stanu i struktury zapasów,
- 4) oceny stopnia zużycia, notatki służbowe sporządzone podczas wizyt u Klienta,
- 5) dane z bazy nieruchomości PONT – INFO, Systemu Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu Nieruchomości AMRON, Systemu Cenatorium,
- 6) dokumentacja projektowa, kosztorys,
- 7) umowa kupna/sprzedaży, akt notarialny, faktury VAT, rachunki,
- 8) wartość przedmiotu z polisy ubezpieczenia,
- 9) oświadczenia majątkowe (zwłaszcza, gdy zabezpieczeniem jest weksel),
- 10) ceny występujące w obrocie lub statystyce itp.,
- 11) zaświadczenia o wartości sald i wpływów na rachunkach bankowych Klienta,
- 12) oświadczenia płatników wierzytelności objętych przelewem wierzytelności na Bank.

Materiałami potwierdzającymi prawidłowość ustanowienia zabezpieczeń pod względem formalno – prawnym są np.:

- 1) odpisy z ksiąg wieczystych lub weryfikacja prawidłowości ustanowionego zabezpieczenia hipotecznego na stronie ministerstwa [www.ms.gov.pl](http://www.ms.gov.pl),
- 2) postanowienia sądu o ustanowieniu zastawu rejestrowego, a w przypadku zastawu rejestrowego na pojeździe mechanicznym również wpis do dowodu rejestracyjnego,
- 3) potwierdzenia dokonanej cesji,
- 4) w przypadku przewłaszczenia pojazdów podlegających rejestracji – wpis w dowodzie rejestracyjnym jako współwłaściciela Banku,
- 5) w przypadku przewłaszczenia środków obrotowych inwentury potwierdzające stan zapasów,
- 6) potwierdzenie płatnika wierzytelności w przypadku umów przelewu wierzytelności, itp.

Podjęcie decyzji o zaangażowaniu kredytowym uwarunkowane jest uzyskaniem pełnego zabezpieczenia, o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania.

**lit. d. W odniesieniu do gwarancji i kredytowych instrumentów pochodnych używanych jako ochrona kredytowa – główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytowa, wykorzystywanych do celów obniżenia wymogów kapitałowych, z wyłączeniem tych wykorzystywanych jako część programów sekurytyzacji syntetycznej - Art. 453 lit. d) CRR.**

Powyższa informacja nie dotyczy Banku.

## **9. Pozostałe ujawniane informacje z zakresu systemu zarządzania Bankiem**

**Ujawnienie informacji jakościowych wymagane tabelą EU OVB:**

**lit. a. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego - Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR.**

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Zarząd Banku działał w składzie czteroosobowym, co jest zgodne z zapisami Statutu Banku. W skład Zarządu wchodzi: Prezes Zarządu, dwóch Wiceprezesów i Członek Zarządu. Rada Nadzorcza Banku działała w składzie 11 osobowym, co jest zgodne z zapisami Statutu Banku. W skład Rady Nadzorczej wchodzi: Przewodniczący, Zastępca Przewodniczącego, Sekretarz oraz Członkowie.

Członkowie Zarządu Banku oraz Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie zajmują jednocześnie stanowisk dyrektorskich w Banku.

**lit. b. Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej - Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR.**

Zgodnie ze Statutem Banku Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza Banku w głosowaniu tajnym, przy czym powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w ustawie Prawo bankowe. Z wnioskiem o wydanie takiej zgody występuje do Komisji Rada Nadzorcza Banku. Statut Banku formułuje wymóg, aby Członkowie Zarządu posiadali kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać z Bankiem w stosunku pracy związanym z pełnioną funkcją.

W Banku funkcjonuje Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Zarządu, Członków Zarządu oraz Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego, która określa zasady dokonywania ich oceny. Ocena, którą przeprowadza Rada Nadzorcza Banku, ma charakter zarówno indywidualny (w odniesieniu do każdego Członka Zarządu) jak i kolegialny (Zarząd jako organ). Istotą oceny jest stwierdzenie, czy Zarząd Banku daje rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz posiada wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem, a także czy reputacja osobista Członków Zarządu nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Ocena Zarządu dzieli się na ocenę następczą i ocenę uprzednią. Ocena następcza następuje cyklicznie co dwa lata i dotyczy zarówno poszczególnych Członków Zarządu jak i Zarządu jako organu kolegialnego. Jej zadaniem jest potwierdzenie oceny uprzedniej lub oceny dokonywanej w poprzednich latach sprawozdawczych. Ocena uprzednia następuje zawsze przed powołaniem nowego Członka Zarządu i jest przeprowadzana odrębnie wobec kandydata na Prezesa Zarządu oraz wobec kandydata na pozostałego Członka Zarządu. W przypadku kandydata na Prezesa Zarządu ocena następuje przed podjęciem przez Radę Nadzorczą uchwały wskazującej kandydata i przesłaniem wniosku do Komisji Nadzoru Finansowego o zgodę na powołanie danej osoby. W przypadku kandydata na stanowisko pozostałego Członka Zarządu ocena następuje po zgłoszeniu kandydatury przez Prezesa Zarządu. Ponadto ocenę przeprowadza się również, gdy kompetencje lub wymogi dotyczące reputacji Członka Zarządu/kandydata na Członka Zarządu ulegną zmianie albo zaistnieją fakty lub okoliczności mogące powodować wystąpienie ryzyka utraty reputacji przez Bank na skutek utraty dobrej reputacji osobistej przez Członka Zarządu. Ocena może mieć wynik negatywny, pozytywny lub pozytywny warunkowy. O wynikach oceny Rada Nadzorcza informuje Zebranie Przedstawicieli Banku w swoim sprawozdaniu. O

negatywnej ocenie Członka Zarządu i Zarządu jako organu kolegialnego Bank informuje Komisję Nadzoru Finansowego.

**lit. c. Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego - Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR.**

Zgodnie z "Polityką zróżnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu w ESBANKU Banku Spółdzielczym" zróżnicowanie członków organu zarządzającego, zarówno pełniącego funkcję kierowniczą, jak i pełniącego funkcję nadzorczą, ma na celu dotarcie do szerokiego zakresu właściwości i kompetencji przy rekrutacji członków organów zarządzających, tak by pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i rozsądnych decyzji w ramach organu zarządzającego.

Zgodnie ze Statutem Banku Członków Rady Nadzorczej powołuje i odwołuje Zebranie Przedstawicieli Banku w głosowaniu tajnym spośród nieograniczonej liczby kandydatów.

W Banku funkcjonuje Polityka oceny odpowiedności kandydatów na Członków Rady Nadzorczej, Członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej, która określa zasady dokonywania oceny Członków Rady Nadzorczej.

Ocena, którą przeprowadza Zebranie Przedstawicieli Banku, ma charakter zarówno indywidualny (w odniesieniu do każdego Członka Rady Nadzorczej) jak i kolegialny (Rada Nadzorcza jako organ). Istotą oceny jest stwierdzenie, czy Członkowie Rady Nadzorczej są w stanie w sposób konstruktywny kwestionować podejmowane przez Zarząd Banku decyzje oraz sprawować skuteczny nadzór, a także czy reputacja osobista Członków Rady Nadzorczej nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku. Ocena Rady Nadzorczej dzieli się na ocenę następczą i ocenę uprzednią. Ocena następcza następuje cyklicznie co dwa lata i dotyczy zarówno poszczególnych Członków Rady Nadzorczej jak i Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego. Jej zadaniem jest potwierdzenie oceny uprzedniej lub oceny dokonywanej w poprzednich latach sprawozdawczych. Ocena uprzednia następuje zawsze przed powołaniem nowych Członków Rady Nadzorczej i jest przeprowadzana odrębnie dla każdego kandydata. Ocena może mieć wynik negatywny lub pozytywny. O negatywnej ocenie Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego Bank informuje Komisję Nadzoru Finansowego.

Zarząd i Rada Nadzorcza spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe.

**lit. d. Informacje o tym, czy instytucja utworzyła (bądź nie) oddzielny komitet ds. ryzyka, oraz o częstotliwości jego posiedzeń - Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR.**

ESBANK Bank Spółdzielczy nie ustanowił oddzielnego komitetu ds. ryzyka.

**lit. e. Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego - Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR.**

W Banku funkcjonuje system zarządzania, który stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej. System zarządzania ryzykiem jest zgodny z obowiązującymi wymogami prawnymi.

W ramach informacji zarządczej z obszaru każdego ryzyka sprawozdawane są:

- wyniki pomiaru ryzyka, w tym wyniki testów warunków skrajnych,
- informacja o realizacji przyjętych w Banku celów strategicznych (tolerancji / apetytu na ryzyko) oraz pozostałych limitów,
- wnioski dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Raporty z zakresu poszczególnych rodzajów ryzyka pozwalają Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

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



## 10. Ujawnienia odnośnie konsolidacji

ESBANK Bank Spółdzielczy odstępuje od prezentacji danych odnośnie Tabeli: EU LI1, EU LI3, EU LI2, EU LIA, EU PV1 oraz EU LIB – tabele nie dotyczą Banku. Bank nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – **Art. 436 CRR**.

## III. INFORMACJE DOTYCZĄCE FUNDUSZY WŁASNYCH

Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych [w tys. zł]

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	4 914	f)-c)
	w tym: instrument typu 1		
	w tym: instrument typu 2		
	w tym: instrument typu 3		
2	Zyski zatrzymane		
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	51 516	g)+h)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	700	i)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		
<b>6</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>57 130</b>	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)		
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-20	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)		
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		
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		



15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		
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)		
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, 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)		
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, 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)		
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		
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)		
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)		
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)		
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)		
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		
27a	Inne korekty regulacyjne	-7	b)
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	-27	
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>57 103</b>	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>			

30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne		
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	354	d)
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
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		
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
<b>36</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>354</b>	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)		
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)		
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)		
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)		
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
<b>43</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>		
<b>44</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>		
<b>45</b>	<b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>57 457</b>	
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	1 794	e)
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	8 101	d)
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		

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		
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	260	j)
<b>51</b>	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>10 155</b>	
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		
53	Bezpośrednie, pośrednie 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)		
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)		
54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio 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)		
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)		
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
<b>57</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	<b>10 155</b>	
<b>58</b>	<b>Kapitał Tier II</b>	<b>10 155</b>	
<b>59</b>	<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>67 612</b>	
<b>60</b>	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>382 029</b>	
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>			
61	Kapitał podstawowy Tier I	14,95%	
62	Kapitał Tier I	15,04%	
63	Łączny kapitał	17,70%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)		
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		
68	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	<b>9,04%</b>	
<b>Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)</b>			

69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)</b>			
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)		
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio 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)		
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)		
<b>Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</b>			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	500	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		
<b>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</b>			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	354	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-3 186	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		

**Tabela EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym [w tys. zł]**

		a	b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
<b>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>				
1	Kasa	16 051		
2	Należności od sektora finansowego	187 516		
3	Należności od sektora niefinansowego	390 765		
4	Należności od sektora budżetowego	35 343		
5	Dłużne papiery wartościowe	331 357		
6	Udziały i akcje w innych jednostkach	10 508		
7	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	7 205		b
8	Wartości niematerialne i prawne	20		a
9	Rzeczowe aktywa trwałe	21 379		
10	Inne aktywa	1 560		
11	Rozliczenia międzyokresowe	1 226		
12	Należne wpłaty na kapitał	107		c
xxx	<b>Aktywa ogółem</b>	1 003 037		
<b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>				
1	Zobowiązania wobec sektora finansowego	12		
2	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	841 941		
3	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	76 389		
4	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 098		d
5	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	5 357		
6	Koszty i przychody rozliczne w czasie	390		
7	Rezerwy	2 603		j
8	Zobowiązania podporządkowane	4 500		e
xxx	<b>Zobowiązania ogółem</b>	941 290		
<b>Kapitał własny</b>				
1	Kapitał podstawowy	5 021		f
2	Kapitał zapasowy	48 819		g
3	Fundusz z aktualizacji wyceny	2 698		h
4	Pozostałe kapitały rezerwowe	700		i
	Zysk netto	4 509		
xxx	<b>Kapitał własny ogółem</b>	61 747		

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

**Informacje w zakresie uzgodnienia pozycji funduszy własnych w odniesieniu do zbadanego sprawozdania finansowego.**

Uzgodnienie pozycji funduszy własnych oraz kapitałów własnych w zbadanym sprawozdaniu finansowym zostało przedstawione w poniższej tabeli – dane w tys. zł.

Nazwa pozycji	Pozycja sprawozdania finansowego	Wartość w sprawozdaniu finansowym	Pozycja w Tabeli dotyczącej struktury funduszy własnych
Skumulowane inne całkowite dochody	Pasywa pozycja XVI	2 697	h
Kapitał rezerwowy	Pasywa pozycja XIII	48 819	g
Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	Pasywa pozycja XV	700	i
(-) Inne wartości niematerialne i prawne	Aktywa pozycja XIII	-20	a
Fundusz udziałowy	Pasywa pozycja XII minus aktywa XVII	4 914	f-c
Zobowiązania podporządkowane	Pasywa pozycja XI	4 500	e
Obligacje długoterminowe	Pasywa pozycja VI	10 000	d
Rezerwa na ryzyko ogólne	Informacja dodatkowa str. 12	500	j
<b>Razem pozycje funduszy własnych wykazane w zbadanym sprawozdaniu finansowym</b>		<b>72 110</b>	
<b>Uzgodnienie o korekty i pomniejszenia pozycji wynikających ze sprawozdania finansowego</b>			
Wartość amortyzacji dziennej zobowiązań podporządkowanych (pożyczek oraz obligacji na zasadzie zobowiązania podporządkowanego), która nie jest zaliczona do funduszy własnych na podstawie art. 64 CRR.		- 2 706	e
Wartość amortyzacji dziennej zobowiązań podporządkowanych (pożyczek oraz obligacji na zasadzie zobowiązania podporządkowanego), która nie jest zaliczona do funduszy własnych na podstawie art. 64 CRR.		-146	d
Wartość amortyzacji dziennej zobowiązań podporządkowanych (pożyczek oraz obligacji na zasadzie zobowiązania podporządkowanego), która nie jest zaliczona do funduszy własnych na podstawie art. 64 CRR.		-1 399	d
Wartość wykorzystanych rezerw na ryzyko ogólne		-240	j
(-) Korekta wartości z tytułu wymogów ostrożnej wyceny		-7	b (0,1% Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe
<b>Razem fundusze własne</b>		<b>67 612</b>	

Informacje dotyczące głównych cech instrumentów kapitałowych emitowanych przez Bank i zaliczonych do funduszy własnych została przedstawiona w poniższej tabeli.

**Tabela EU CCA: Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych [w tys. zł]**

		1	2
		Informacje jakościowe lub ilościowe	Informacje jakościowe lub ilościowe
1	Emitent	ESBANK Bank Spółdzielczy	ESBANK Bank Spółdzielczy
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PL0000100517	Nie dotyczy
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	Emisja niepubliczna	Emisja niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Polskie	Polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Nie	Nie
		<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>	



4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał dodatkowy Tier I (10% pomniejszone o amortyzację ze względu na termin wymagalności) Kapitału Tier II (90% pomniejszone o amortyzację ze względu na termin wymagalności)	Kapitału Tier II
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitału Tier II	Kapitału Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Na poziomie jednostkowym	Na poziomie jednostkowym
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Obligacje długoterminowe	Obligacje długoterminowe
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w tys. zł, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	3 540	4 915
9	Wartość nominalna instrumentu	5 000	5 000
EU-9a	Cena emisyjna	1,00	1,00
EU-9b	Cena wykupu	1,00	1,00
10	Klasyfikacja księgowa	Zobowiązanie-opcja wyceny według wartości godziwej	Zobowiązanie-opcja wyceny według wartości godziwej
11	Pierwotna data emisji	16-07-2010	30-11-2011
12	Wieczyste czy terminowe	terminowe	terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	16-07-2025	30-11-2026
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Tak	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	W przypadku braku zgody KNF na zaliczenie obligacji do funduszy własnych istniała opcja wykupu do 16-07-2011r.	W przypadku braku zgody KNF na zaliczenie obligacji do funduszy własnych istniała opcja wykupu do 31-05-2012r. Dodatkowo istnieje możliwość za zgodą KNF przedterminowego wykupu do 20% wartości początkowej każdego roku po upływie 10 lat od daty emisji.
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	<i>Kupony / dywidendy</i>		
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Obligacje oprocentowane wg stawki WIBOR plus marża	Obligacje oprocentowane wg stawki WIBOR plus marża
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Tak	Tak
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Częściowo uznaniowe	Częściowo uznaniowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Obowiązkowe	Obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Nieskumulowane	Nieskumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienne	Niezamienne

24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Nie dotyczy	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	W przypadku ogłoszenia upadłości emitenta lub jego likwidacji roszczenia obligatariuszy zaspakajane są w ostatniej kolejności, w tym środki pieniężne podlegające zwrotowi w ostatniej kolejności.	W przypadku ogłoszenia upadłości emitenta lub jego likwidacji roszczenia obligatariuszy zaspakajane są w ostatniej kolejności, w tym środki pieniężne podlegające zwrotowi w ostatniej kolejności.
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie dotyczy	Nie dotyczy
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	Nie dotyczy	Nie dotyczy

#### IV. WYMOGI KAPITAŁOWE

W zakresie ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową do kalkulacji kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR z późniejszymi zmianami).

Bank dokonuje podziału ekspozycji do następujących kategorii:

- 1) ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych;
- 2) ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych;
- 3) ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego;
- 4) ekspozycje wobec instytucji;
- 5) ekspozycje wobec przedsiębiorstw;
- 6) ekspozycje detaliczne;
- 7) ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach;
- 8) ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania;
- 9) ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania;
- 10) ekspozycje kapitałowe;
- 11) pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem;

12) inne pozycje.

**lit. c. Opis procesu stosowanego do przenoszenia oceny kredytowej emitenta i oceny kredytowej emisji na porównywalne pozycje aktywów nieuwzględnione w portfelu handlowym - Art. 444 lit. c) CRR.**

Bank nie posiada ekspozycji podlegającej ocenie kredytowej emitenta i ocenie kredytowej emisji.

**Ujawnienie informacji jakościowych obszaru wymogów kapitałowych zgodnie z art. 438 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR) .**

**Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko [w tys. zł]**

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		2021-12-31	2020-12-31	2021-12-31
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	330 800	333 396	26 464
2	W tym metoda standardowa	330 800	333 396	26 464
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
21	W tym metoda standardowa	0	0	0
EU-22a	Duże ekspozycje	0	0	0
23	Ryzyko operacyjne	51 229	49 976	4 098
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	51 229	49 976	4 098
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	2 797	2 066	224
29	<b>Ogółem</b>	<b>382 029</b>	<b>383 372</b>	<b>30 562</b>

Usunięte wiersze 3 - EU-19a; 22; EU-23b - EU-23c; 25-28 dotyczą metod niestosowanych w Banku.

### Najważniejsze wskaźniki.

ESBANK Bank Spółdzielczy ujawnia w poniższej tabeli informacje, o których mowa w art. 447 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

**Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki dla ESBANKU Banku Spółdzielczego [w tys. zł]**

		31-12-2021	30-06-2021	31-12-2020
		T	T-2	T-4
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>				
1	Kapitał podstawowy Tier I	57 102	57 071	54 503
2	Kapitał Tier I	57 456	57 475	55 411
3	Łączny kapitał	67 612	68 612	66 986
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	382 029	379 632	383 372
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,95	15,03	14,22
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,04	15,14	14,45
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,70	18,07	17,47
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>				
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	nd	nd	nd

EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	nd	nd	nd
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	nd	nd	nd
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00	8,00
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>				
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5	2,5	2,5
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	nd	nd	nd
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0	0	0
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0	0	0
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00	0,00
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00	0,00
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5	2,5	2,5
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5	10,5	10,5
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,04	9,14*	
<b>Wskaźnik dźwigni</b>				
13	Miara ekspozycji całkowitej	865 992	747 730	910 852
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,63	7,69	6,08
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>				
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	-	-	-
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>				
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,33	3,33	3,33
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>				
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	28 378 473	24 342 406	22 304 743
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9 413 822	8 472 734	7 469 936
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 869 725	1 839 457	1 420 493
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	8 824 308	7 690 696	7 012 779
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	3,22	3,17	3,18
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>				
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	55 966 396		
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	32 194 483		
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	1,74		

"Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dot. zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy decyzji KNF Bank Spółdzielczy został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. Jednocześnie SGB-Bank S.A. na mocy tych samych decyzji zobowiązany został do wypełniania norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB."

\*W związku z opublikowaniem mapowań przez EBA, w pozycji 12 dokonano weryfikacji wyliczeń wg stanu na 30-06-2021r.

W dniu 31 grudnia 2021 r. nastąpiło połączenie ESBANKU Banku Spółdzielczego (spółdzielnia przejmująca) z Bankiem Spółdzielczym w Kleszczowie (spółdzielnia przejmowana) w trybie przewidzianym przepisami Działu IX Ustawy z dnia 16 września 1982 r. - Prawo Spółdzielcze - Uchwała nr 4 nadzwyczajnego zebrania przedstawicieli ESBANKU z dnia 28.10.2021 r., uchwała nr 2/2021 nadzwyczajnego zebrania przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Kleszczowie z dnia 26.10.2021 r.

W związku z powyższym Bank prezentuje najważniejsze wskaźniki na 31-12-2021 dla Banku Spółdzielczego w Kleszczowie.

**Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki dla Banku Spółdzielczego w Kleszczowie [w tys. zł]**

		31-12-2021	31-12-2020
		T	T-4
	<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>		
1	Kapitał podstawowy Tier I	5 325	8 882
2	Kapitał Tier I	5 325	8 882
3	Łączny kapitał	5 325	8 882
	<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	9 941	11 156
	<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	40,19	59,88
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	40,19	59,88
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	40,19	59,88
	<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	nd	nd
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	nd	nd
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	nd	nd
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
	<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5	2,5
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	nd	nd
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0	0
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0	0
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5	2,5
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5	10,5
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	32,19	
	<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
13	Miara ekspozycji całkowitej	167 062	149 784
14	Wskaźnik dźwigni (%)	3,19	5,93



<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	-	-
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	5,00	6,00
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	28 378 473	22 304 743
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9 413 822	7 469 936
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 869 725	1 420 493
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	8 824 308	7 012 779
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	3,22	3,18
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	55 966 396	
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	32 194 483	
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	1,74	

"Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dot. zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy decyzji KNF Bank Spółdzielczy został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. Jednocześnie SGB-Bank S.A. na mocy tych samych decyzji zobowiązany został do wypełniania norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB."

#### Tabela EU INS1 – Udziały kapitałowe w zakładach ubezpieczeń

		31-12-2021	31-12-2021
		Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji na ryzyko
1	Instrumenty funduszy własnych utrzymywane w zakładach ubezpieczeń lub reasekuracji bądź ubezpieczeniowych spółkach holdingowych, nieodliczone od funduszy własnych	0	0

Bank nie posiada udziałów kapitałowych w zakładach ubezpieczeń.

Tabela EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego [w tys. zł]

		2021						
		a	f	g	j	k	l	m
		Ogólne ekspozycje kredytowe	Całkowita wartość ekspozycji	Wymogi w zakresie funduszy własnych		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)
		Wartość ekspozycji według metody standardowej		Odnośne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Ogółem			
010	<b>Podział według państw:</b>							
	Polska	1 048 711	1 048 711	26 464	26 464	330 800	17,70%	0%
020	<b>Ogółem</b>	<b>1 048 711</b>	<b>1 048 711</b>	<b>26 464</b>	<b>26 464</b>	<b>330 800</b>	<b>17,70%</b>	

Usunięte kolumny od nr b-e oraz h-i dotyczą metod niestosowanych w Banku.



3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	1	0	750	0	0	0	0	0	751
6	Ekspozycje wobec instytucji	179 305	0	0	0	0	0	0	0	0	179 305
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	312	0	0	0	0	27 069	0	0	0	27 381
8	Ekspozycje detaliczne	280	0	0	0	39 688	0	0	0	0	39 968
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0	0	14 136	0	0	240 785	0	0	0	254 922
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0	0	0	0	0	3 953	12 707	0	0	16 659
14	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0	0	7 205	7 205
15	Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	11 508	0	0	0	11 508
16	Inne pozycje	16 051	0	0	0	0	24 072	0	0	0	40 123
17	<b>OGÓŁEM</b>	<b>630 375</b>	<b>35 343</b>	<b>14 136</b>	<b>750</b>	<b>39 688</b>	<b>307 388</b>	<b>12 707</b>	<b>1 119</b>	<b>7 205</b>	<b>1 048 711</b>

Z uwagi na brak ekspozycji w danej kategorii wiersze od nr 4-5, 11-13 nie zostały wypełnione, usunięto również kolumny b-d, h, m i n z wagami ryzyka, których Bank nie stosuje

### Ujawnienie informacji jakościowych wymagane tabelą EU OVC:

#### lit. a. Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego - Art. 438 lit. a) CRR

Proces oceny adekwatności kapitałowej ma na celu zapewnienie utrzymania kapitału Banku na poziomie dostosowanym do ryzyka jakie Bank ponosi w swojej działalności. Proces stanowi część systemu zarządzania Bankiem oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym, z uwzględnieniem strategii Banku oraz strategii zarządzania i planowania kapitałowego.

Szczegółowy sposób wyliczania regulacyjnych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk regulują obowiązujące w Banku właściwe procedury. Proces szacowania kapitału wewnętrznego opiera się na wynikach oceny ryzyka uwzględniających czynniki ilościowe i jakościowe.

Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy z tytułu:

- 1) ryzyka kredytowego – z zastosowaniem metody standardowej,
- 2) ryzyka rynkowego – z zastosowaniem metody podstawowej,
- 3) ryzyka operacyjnego – z zastosowaniem metody podstawowego wskaźnika.

Następnie Bank 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 kapitał wewnętrzny na te ryzyka.

W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej, Bank dokonuje oceny wszystkich rodzajów ryzyka bankowego, zidentyfikowanych w rocznym procesie przeglądu listy ryzyk istotnych. Przegląd ten polega na identyfikacji wszystkich ryzyk występujących w działalności Banku ich analizie oraz określeniu ich istotności według kryterium jakościowego oraz ilościowego. Według kryterium jakościowego, Bank uznaje te rodzaje ryzyka, które są objęte wymogiem obliczania kapitału regulacyjnego. Według kryterium ilościowego, Bank zalicza inne zidentyfikowane rodzaje ryzyka, niewymienione według kryterium jakościowego jako ryzyka istotne a mogące potencjalnie wpłynąć na sytuację Banku w kategoriach ekonomicznych.

Kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego, dodatkowych wymogów kapitałowych oraz wymogów kapitałowych na pozostałe istotne rodzaje ryzyka obliczonych zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego. W procesie oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP), Bank identyfikuje także tzw. ryzyka trudno mierzalne – dla których trudno jest zbudować ilościowe lub jakościowe miary, oddające w sposób prawidłowy poziom danego ryzyka. Spośród istotnych rodzajów ryzyka, do kategorii trudno mierzalnych Bank zalicza ryzyko braku zgodności.

Bank zgodnie z wyznaczonymi celami kapitałowymi, przyjmuje minimalną wartość wewnętrznego współczynnika kapitałowego na poziomie 10%, tym samym kapitał wewnętrzny może stanowić maksymalnie 80% funduszy własnych.

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka. Do ryzyk istotnych w swojej działalności Bank zalicza następujące ryzyka:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli,
- 3) ryzyko walutowe,
- 4) ryzyko koncentracji zaangażowań,
- 5) ryzyko płynności,
- 6) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- 7) ryzyko kapitałowe,
- 8) ryzyko braku zgodności.

Bank wykonuje kapitałowe testy warunków skrajnych uwzględniające m.in. pogorszenie parametrów makroekonomicznych i dokonuje oceny ich wpływu na wewnętrzną sytuację w zakresie adekwatności kapitałowej. Dokonywane testy obejmują badanie wrażliwości kapitału na nagłe, niespodziewane pogorszenie się zewnętrznej sytuacji ekonomicznej, skutkującej wzrostem ryzyka.

#### lit. b. Rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego - Art. 438 lit. c) CRR.

Sumaryczny kapitał wewnętrzny na dzień analizy wyniósł 45 569 tys. zł, co stanowi 67,4% funduszy własnych banku na dzień analizy - poziom wykorzystania limitu alokacji kapitału wyniósł 84,2%.

Wykorzystanie przyjętych limitów na koniec analizowanego okresu – według przyjętej metodologii alokacji kapitału, zakładającej limitowanie zagregowanych wymogów kapitałowych w ramach poszczególnych rodzajów ryzyka, przedstawia tabela poniżej – dane w tys. zł.:

Rodzaj ryzyka	Kapitał wewnętrzny	Kapitał regulacyjny (Filar I)	Dodatkowe wymogi kapitałowe (Filar II)	Realizacja limitów dla regulacyjnych wymogów kapitałowych			Realizacja limitów dla dodatkowych wymogów kapitałowych			Realizacja limitów dla kapitału wewnętrznego			Struktura kapitału wewnętrznego
				Wykorzystanie kapitału dostępnego	Limity dla Filaru I	Wykorzystanie limitu	Wykorzystanie kapitału dostępnego	Limity dla Filaru II	Wykorzystanie limitu	Wykorzystanie kapitału dostępnego	Limit	Wykorzystanie limitu	
Ryzyko kredytowe	27 986	26 467	1 519	39,1%	49,0%	79,9%	2,2%	11,0%	20,4%	41,4%	60,0%	69,0%	61,4%
Ryzyko walutowe	77	0	77	0	0	0,0%	0,1%	0,5%	22,7%	0,1%	0,5%	22,7%	0,2%
Ryzyko operacyjne	4 098	4 098	0	6,1%	8,0%	75,8%	0,0%	0,0%	0,0%	6,1%	8,0%	75,8%	9,0%
Ryzyko koncentracji zaangażowań, w tym:	0	X	0	X	X	X	0,0%	0,5%	0,0%	0,0%	0,5%	0,0%	0,0%
koncentracji dużych ekspozycji	0	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
koncentracji w ten sam sektor gospodarczy	0	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
koncentracji w ten sam region geograficzny	0	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia	0	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	13 408	X	13 408	X	X	X	19,8%	7,0%	283,3%	19,8%	7,0%	283,3%	29,4%
Ryzyko płynności	0	X	0	X	X	X	0,0%	3,5%	0,0%	0,0%	3,5%	0,0%	0,0%
Ryzyko kapitałowe	0	X	0	X	X	X	0,0%	0,5%	0,0%	0,0%	0,5%	0,0%	0,0%
Kapitał regulacyjny		30 566		45,2%	57,0%	79,3%	22,2%	23,0%	96,5%	67,4%	80,0%	84,2%	
Kapitał wewnętrzny		45 569											
Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych		22 043											
Łączny współczynnik kapitałowy - Filar I [%]		17,70											
<b>Wewnętrzny współczynnik kapitałowy - Filar II [%]</b>		<b>11,87</b>											

Skalkulowana na datę 31 grudzień 2021 roku wysokość dodatkowego wymogu kapitałowego (ponad wymogi wyliczone w Filarze I) wyniosła 15 003 tys. zł tj. 22,2% funduszy własnych na dzień analizy. Wewnętrzny współczynnik kapitałowy wyniósł 11,9%, z uwagi na dodatkowy wymóg łączny współczynnik obniżył się o 5,8 pp. Nadwyżka funduszy własnych banku ponad kapitał wewnętrzny wyniosła 22 043 tys. zł tj. 32,6% funduszy własnych banku. Poziom dopuszczalnego obciążenia funduszy własnych kapitałem wewnętrznym wykorzystany został w 84,2%.

Na dzień analizy wystąpiło, przekroczenie limitu alokacji kapitału dostępnego z tytułu ryzyka stopy procentowej. Poziom wykorzystania limitu wyniósł na dzień analizy 283,3%. Charakter przekroczenia ocenia się jako przejściowy, ponadto w/w przekroczenie nie wpływa na cele strategiczne, w tym w szczególności na maksymalny poziom obciążenia kapitałem wewnętrznym funduszy własnych.

Wyniki kapitałowych testów warunków skrajnych wg stanu na dzień 31 grudzień 2021 roku wskazują, że największe obciążenie funduszy własnych banku wystąpi, przy wykonaniu założeń IV stopnia testu w wariantcie B (współczynnik kapitałowy na poziomie 9,05%). Stopień ten uwzględnia maksymalny



wymóg kapitałowy obserwowany w ostatnich 8 kwartałach powiększony o założony wzrost skali działania banku oraz korektę funduszy własnych w związku z realizacją skutków niekorzystnych zmian parametrów makroekonomicznych i spadkiem funduszu udziałowego, na skutek wycofania części udziałów członkowskich.

Oceniając wyniki kapitałowych testów warunków skrajnych za 2021 roku, wrażliwość kapitału banku na nagłe i niespodziewane pogorszenie się zewnętrznej sytuacji ekonomicznej jak również wpływ założonych czynników wewnętrznych należy ocenić, jako wysoką. Analizując wyniki przeprowadzonych testów przez pryzmat stopnia ich dotkliwości stwierdza się, że minimalny poziom współczynnika kapitałowego banku w scenariuszu umiarkowanym testów [A] wyniósł 10,02%. W scenariuszu wysoce dotkliwym testów [B], minimalny obserwowany poziom łącznego współczynnika kapitałowego – wyniósł 9,05%. Wyniki otrzymane w analizowanym okresie przedstawione zostały w tabeli poniżej.

<b>Test kapitałowy I stopień</b>		Maksymalny wymóg kapitałowy / FWB	66,98%
		Łączny współczynnik kapitałowy po korekcie	<b>11,94%</b>
<b>Test kapitałowy II stopień</b>	<b>Wariant A</b>	Maksymalny wymóg kapitałowy / FWB	69,66%
		Łączny współczynnik kapitałowy po korekcie	<b>11,48%</b>
	<b>Wariant B</b>	Maksymalny wymóg kapitałowy / FWB	71,00%
		Łączny współczynnik kapitałowy po korekcie	<b>11,27%</b>
<b>Test kapitałowy III stopień</b>	<b>Wariant A</b>	Maksymalny wymóg kapitałowy / FWB	78,48%
		Łączny współczynnik kapitałowy po korekcie	<b>10,19%</b>
	<b>Wariant B</b>	Maksymalny wymóg kapitałowy / FWB	84,64%
		Łączny współczynnik kapitałowy po korekcie	<b>9,45%</b>
<b>Test kapitałowy IV stopień</b>	<b>Wariant A</b>	Maksymalny wymóg kapitałowy / FWB	79,86%
		Łączny współczynnik kapitałowy po korekcie	<b>10,02%</b>
	<b>Wariant B</b>	Maksymalny wymóg kapitałowy / FWB	88,38%
		Łączny współczynnik kapitałowy po korekcie	<b>9,05%</b>
<b>Test kapitałowy V stopień</b>	<b>Wariant A</b>	Maksymalny wymóg kapitałowy / FWB	77,68%
		Łączny współczynnik kapitałowy po korekcie	<b>10,30%</b>
	<b>Wariant B</b>	Maksymalny wymóg kapitałowy / FWB	82,82%
		Łączny współczynnik kapitałowy po korekcie	<b>9,66%</b>

Wyniki kapitałowych testów warunków skrajnych wykorzystywane są w procesie ustalania i oceny poziomu kapitału adekwatnego do ryzyka prowadzonej działalności, a także strategii w zakresie planowania, ustalania wysokości limitów jak również, jako narzędzie planistyczne do określenia skuteczności nowych i istniejących strategii biznesowych oraz ich wpływu na wykorzystanie kapitału Banku.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za przeprowadzenie regularnych przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego, tak aby były odpowiednie do wielkości i profilu ryzyka w Banku. Proces szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzanie kapitałowe podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz do roku. Przegląd, obejmuje m.in.:

- 1) proces ustalania kapitału wewnętrznego w zależności od poziomu ryzyka w Banku (np.: istotność poszczególnych rodzajów ryzyka, szacowanie poziomu straty oczekiwanej, konieczności uwzględnienia w rachunku adekwatności kapitałowej wymogów wcześniej nie ujętych, stosowane metody pomiaru ryzyka, zmiany w strukturze organizacyjnej, zmiany zewnętrznych przepisów (ryzyko braku zgodności), ocenę wykorzystania limitów alokacji);
- 2) mechanizmy kontroli ryzyka w obszarze szacowania kapitału wewnętrznego i utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny;
- 3) realizację polityki kapitałowej, w tym celów strategicznych;
- 4) wnioski wynikające z przeprowadzanych testów warunków skrajnych.

### **Bufory antycykliczne.**

Z dniem 1 stycznia 2016 r. weszła w życie Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, wprowadzająca bufory kapitałowe. Zgodnie z tą ustawą, na dzień 31.12.2021r. na Bank nałożono następujące bufory:

- 1) Wskaźnik bufora zabezpieczającego w wysokości 2,5%,
- 2) Wskaźnik bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 3,00%, uchylony Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020r.
- 3) Wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla instytucji w wysokości 0,00%.

Wartość wskaźnika bufora zabezpieczającego wynika z art. 84 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym i składa się z kapitału podstawowego Tier I równoważnego 2,5 % łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dotyczących instytucji, obliczonych zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia nr 575/2013.

#### **KWOTA SPECYFICZNEGO DLA INSTYTUCJI BUFORA ANTYCYKLICZNEGO**

010 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (zł.) 30 669 763,85

020 Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego (%) 0,00

030 Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego – 0,00

**Tabela EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego [w tys. zł]**

		2021
		a
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	382 029
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0

## **V. INFORMACJE Z ZAKRESU RYZYKA KREDYTOWEGO**

**Ujawnienie dodatkowych informacji dotyczących jakości kredytowej aktywów wymagane tabelą EU CRB:**

**lit. a. Zakres i definicje ekspozycji „przeterminowanych” i „dotkniętych utratą wartości” stosowane do celów rachunkowości oraz ewentualne różnice między definicjami „ekspozycji przeterminowanych” i „ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” do celów rachunkowości i do celów regulacyjnych, jak określono w wytycznych EUNB w sprawie stosowania definicji niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR - Art. 442 lit. a) i b) CRR.**

**Ekspozycje kredytowe zagrożone** – ekspozycje, które zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków zostały zaklasyfikowane przez Bank do kategorii: poniżej standardu, wątpliwej lub straconej.

**Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania** - Bank do tej kategorii zalicza ekspozycje, w przypadku których występuje przynajmniej jedna z poniższych sytuacji:

- 1) istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się dłużnika w okresie jednego roku ze zobowiązań wobec Banku;
- 2) okres przeterminowania wszelkich istotnych zobowiązań kredytowych dłużnika jest dłuższy niż 90 kolejnych dni.

Dla celów określonych w pkt 2 przeterminowane zobowiązanie kredytowe uznaje się za istotne w przypadku, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:

- 1) kwota stanowiąca sumę wszystkich kwot przeterminowanych zobowiązań kredytowych dłużnika wobec Banku przekroczy:
  - a) 400 złotych – w przypadku ekspozycji detalicznych,
  - b) 2 000 złotych - w przypadku pozostałych kategorii ekspozycji;
- 2) kwota przeterminowanych zobowiązań kredytowych dłużnika w stosunku do łącznej kwoty wszystkich ekspozycji bilansowych banku wobec tego dłużnika, z wyłączeniem ekspozycji kapitałowych, przekroczy 1%.

Wszystkie ekspozycje przeterminowane, które spełniają kryteria materialności oraz osiągają 90 dni przeterminowania stanowią przesłankę niewykonania zobowiązania i skutkują uznawaniem ekspozycji za dotknięte utratą wartości.

**lit. b. Zakres, w jakim ekspozycje przeterminowane (ponad 90 dni) nie są uznawane za ekspozycje dotknięte utratą wartości oraz jaki jest tego powód CRR - Art. 442 lit. a) i b) CRR.**

Bank nie uznaje za niewykonanie zobowiązania sytuacji, w której następuje tzw. przeterminowanie z powodów technicznych, przez które rozumie się sytuację, gdy:

- 1) Bank stwierdzi, że niewykonanie zobowiązania było wynikiem błędu danych lub systemów stosowanych przez instytucję, w tym błędów ręcznych w standardowych procesach, z wyjątkiem błędnych decyzji kredytowych;
- 2) Bank stwierdzi, że niewykonanie zobowiązania było wynikiem niedokonania płatności lub błędnego bądź opóźnionego dokonania transakcji płatności zleconej przez dłużnika, lub gdy istnieją dowody na to, że płatność nie została dokonana z powodu awarii systemu płatności;
- 3) ze względu na charakter transakcji występuje różnica czasowa pomiędzy otrzymaniem płatności przez instytucję a przypisaniem danej płatności do właściwego konta, w związku z czym płatność została dokonana przed upływem 90 dni, lecz uznanie płatności na koncie klienta nastąpiło po upływie terminu wynoszącego 90 dni.

**lit. c. Opis metod stosowanych do celów określania korekt z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego - Art. 442 lit. a) i b) CRR.**

Bank dokonuje korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka. Podstawą do utworzenia rezerwy celowej jest prawidłowo dokonana ocena ryzyka, klasyfikacja ekspozycji kredytowej oraz ustalenie wartości zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerwy. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka biorąc pod uwagę kryterium terminowości (terminowość spłaty kapitału lub odsetek) oraz kryterium ekonomiczne (oceniając sytuację ekonomiczno-finansową klienta) dłużnika.

Bank tworzy rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące, w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- 1) kategorii "normalne" - w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- 2) kategorii "pod obserwacją",
- 3) grupy "zagrożone" – w tym do kategorii "poniżej standardu", "wątpliwe" lub "stracone".

**lit. d. Własna definicja instytucji dotycząca ekspozycji restrukturyzowanej stosowana przy wdrażaniu art. 178 ust. 3 lit. d) CRR zgodnie z wytycznymi EUNB dotyczącymi stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 CRR, jeżeli definicja ta różni się od definicji ekspozycji restrukturyzowanej zdefiniowanej w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.**

Bank stosuje definicję ekspozycji restrukturyzowanej zgodnie w wymogami załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (EU) nr 680/2014.

**Ekspozycje restrukturyzowane (FBE)** – ekspozycje, w przypadku których podjęto działania restrukturyzacyjne:

- a) ekspozycje, w których ze względu na trudności finansowe, skutkujące brakiem spełnienia warunków umowy zastosowano zmiany pierwotnych założeń spłaty kredytu lub inne ułatwienia,
- b) ekspozycje refinansujące, udzielane w celu całkowitej lub częściowej spłaty innych zobowiązań, których dłużnik nie mógł spłacić na pierwotnie ustalonych warunkach,
- c) ekspozycje dłużników, którzy skorzystali z klauzul umownych, umożliwiających zmianę warunków spłaty zobowiązania, a które to ekspozycje byłyby przeterminowane, co najmniej 30 dni gdyby nie skorzystano z tych klauzul.

Ujawnienia ilościowe zgodnie z art. 442 lit. g) CRR2.

**Tabela EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji [w tys. zł]**

		a	b	c	d	e	f
		Wartość ekspozycji netto					
		Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	Ogółem
1	Kredyty i zaliczki	0	240 981	161 602	124 181	114 581	641 345
2	Dłużne papiery wartościowe	0	200 000	40 000	91 000	0	331 000
3	<b>Ogółem</b>	<b>0</b>	<b>440 981</b>	<b>201 602</b>	<b>215 181</b>	<b>114 581</b>	<b>972 345</b>

## VI. INFORMACJE DOTYCZĄCE STOSOWANYCH TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO

### Ujawnienie informacji jakościowych wymagane tabelą EU CRC lit. e) – na temat technik ograniczania ryzyka kredytowego - Art. 453 lit. e) CRR.

Bank stosuje techniki redukcji ryzyka kredytowego w ograniczonym zakresie, podejmując wszystkie stosowne kroki w celu zapewnienia skuteczności mechanizmów ochrony kredytowej oraz eliminowania ryzyka związanego z tymi mechanizmami. Bank stosuje rzeczywistą i nierzeczywistą ochronę kredytową, według metody uproszczonej ujmowania zabezpieczeń.

Ochrona kredytowa rzeczywista oznacza, że w przypadku niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, niewypłacalności, upadłości lub innego dotyczącego kontrahenta zdarzenia kredytowego określonego w transakcji, Bank może upłynnić, dokonać transferu, przejąć lub zatrzymać zabezpieczenie.

W przypadku ochrony kredytowej nierzeczywistej strona trzecia umowy zobowiązuje się do zapłacenia określonej kwoty, w przypadku powstania niewypłacalności dłużnika.

Poza szczegółowymi warunkami, które musi spełniać zabezpieczenie, aby móc pozostać uznanym rodzajem zabezpieczenia, wszystkie zabezpieczenia rzeczywiste, stanowiące podstawę do stosowania technik redukcji ryzyka kredytowego, muszą spełniać następujące warunki:

- 1) występować w wykazie uznanych aktywów zawartym w art. 197-200 CRR,
- 2) zabezpieczenie jest płynne, co należy rozumieć jako sytuację, gdy w przypadku sprzedaży można uzyskać cenę netto nie odbiegającą od cen rynkowych,
- 3) wartość zabezpieczenia jest stabilna.

Poza szczegółowymi warunkami, które musi spełniać zabezpieczenie, aby móc pozostać uznanym rodzajem zabezpieczenia, wszystkie zabezpieczenia nierzeczywiste, stanowiące podstawę do stosowania technik redukcji ryzyka kredytowego, muszą spełniać następujące warunki:

- 1) dostawca zabezpieczenia jest uwzględniany w wykazie uznanych dostawców zawartym w art. 201 lub 202 CRR,
- 2) umowa zabezpieczenia występuje w wykazie umów zawartym w art. 203 CRR,
- 3) umowa jest prawnie skuteczna i egzekwowalna w stopniu zapewniającym odpowiednią pewność co do wysokości zabezpieczenia.

Za uznane zabezpieczenia rzeczywiste Bank przyjmuje: środki pieniężne zdeponowane w Banku, dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub NBP oraz środki pieniężne zdeponowane w innej instytucji. Za uznanych dostawców oraz umowę ochrony kredytowej nierzeczywistej Bank przyjmuje: gwarancję Skarbu Państwa lub Narodowego Banku Polskiego, gwarancję jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne, gwarancję innego banku, regwarancję Skarbu Państwa wynikającą z udzielenia Bankowi gwarancji przez Bank Gospodarstwa Krajowego na realizację programów rządowych oraz poręczenie Banku Gospodarstwa Krajowego.

Poniższa tabela przedstawia wartość zabezpieczeń prawnych w postaci - kaucji oraz gwarancji BGK – umożliwiających przypisanie ekspozycji kredytowej wagi ryzyka 0% (w tys. zł).

Pozycja		31-12-2021
Ochrona rzeczywista	Kaucja - bilans	455
	Kaucja - pozabilans	446
Ochrona nierzeczywista	BGK	100 662

W przypadku stosowanych przez Bank zabezpieczeń rzeczywistych za wartość zabezpieczenia przyjmuje się jego wartość rynkową. W przypadku stosowanych przez Bank zabezpieczeń nierzeczywistych za wartość zabezpieczenia przyjmowana jest kwota, którą dostawca zabezpieczenia zobowiązał się uiszczyć w przypadku niedotrzymania terminu płatności przez kredytobiorcę lub zaistnienia innych określonych zdarzeń kredytowych.

**Tabela EU CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego [w tys. zł]**

		Niezabezpieczona wartość bilansowa	Zabezpieczona wartość bilansowa	W tym		
				zabezpieczona zabezpieczeniem	zabezpieczona gwarancjami finansowymi	zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi
a	b	c	d	e		
1	Kredyty i zaliczki,	229 023	397 125	296 585	100 662	0
2	Dłużne papiery wartościowe	331 357	0	0	0	0
3	Ogółem	560 380	397 125	296 585	100 662	0
4	W tym ekspozycje nieobsługiwane	13 608	15 000	15 000	0	0
EU-5	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	13 608	15 000	15 000	0	0

## VII. INFORMACJE Z ZAKRESU STOSOWANIA ZEWNĘTRZNYCH OCEN WIARYGODNOŚCI KREDYTOWEJ

**Ujawnienie informacji jakościowych wymagane tabelą EU CRD:**

**lit a. i b. Nazwy wyznaczonych przez instytucję zewnętrzną instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) i agencji kredytów eksportowych (ECA) wraz z uzasadnieniem wszelkich zmian w okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu - Art. 444 lit. a), b) CRR.**

Bank nie korzysta z ocen wiarygodności kredytowej uznanej zewnętrznej instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI)<sup>1</sup>, z wyjątkiem ocen rządu polskiego niezbędnych dla potrzeb ustalenia wag ryzyka dla ekspozycji wobec:

- 1) podmiotów sektora publicznego, jeżeli pierwotny termin zapadalności ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące,
- 2) instytucji, jeżeli rezydualny termin ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące,
- 3) samorządów regionalnych lub władz lokalnych, jeżeli ekspozycja nie jest denominowana lub finansowana w walucie krajowej.

W tych przypadkach Bank korzysta z ocen jakości kredytowej nadanych przez następujące zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej:

- 1) Fitch Ratings,
- 2) Moody's Investors Service,
- 3) Standard and Poor's Ratings Services.

Jeżeli nadane oceny odpowiadają różnym wagom ryzyka wówczas Bank uwzględnia tę ocenę, której odpowiada wyższa waga ryzyka.

Jeżeli dostępne są więcej niż dwie oceny kredytowe sporządzone przez wyznaczone ECAI dla danej pozycji z ratingiem, wówczas uwzględnia się te dwie spośród nich, z którymi wiążą się najniższe wagi

<sup>1</sup> ECAI - ang.: Eligible Credit Assessment Institution



ryzyka, z zastrzeżeniem że: jeżeli dwie najniższe wagi ryzyka różnią się od siebie, przypisuje się wyższą z nich.

Bank uzależnia przyznanie wagi ryzyka od stopnia jakości kredytowej, który przypisano rządowi polskiemu wg następującej tabeli:

<b>Stopień jakości kredytowej rządu polskiego</b>	1	2	3	4	5	6
<b>Waga ryzyka ekspozycji</b>	20%	50%	100%	100%	100%	150%

Bank uzależnia stopień jakości kredytowej od oceny wiarygodności kredytowej w następujący sposób:

Stopień jakości kredytowej	Ocena wiarygodności kredytowej		
	Fitch Ratings	Moody's Investors Service	S&P Global Ratings
1	AAA, AA	Aaa, Aa	AAA, AA
2	A	A	A
3	BBB	Baa	BBB
4	BB	Ba	BB
5	B	B	B
6	CCC, CC, C, RD, D	Caa, Ca, C	CCC, CC, R, SD/D

Wydział Księgowości i Finansów monitoruje wykorzystywane oceny wiarygodności kredytowej nadawane przez ECAI oraz dokonane na tej podstawie obliczenie wagi ryzyka dla rządu polskiego, na podstawie informacji publikowanych przez Bank Zrzeszający. Monitorowanie prowadzone jest z częstotliwością kwartalną chyba, że Bank poweźmie informację o znaczących zmianach w ocenach nadawanych przez ECAI (w szczególności o obniżeniu ratingu dla rządu polskiego).

Waga ryzyka odpowiadająca ocenie ratingowej rządu polskiego obowiązująca dla kalkulacji łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko na dzień 31.12.2021r. została ustalona na poziomie 50%, a wyniki oceny wiarygodności kredytowej poszczególnych zewnętrznych instytucji kształtowały się jak w zestawieniu poniżej.

	Fitch Ratings	Moody's Investors Service	Standard and Poor's Ratings Services
Ocena wiarygodności kredytowej	A	A	A
Stopień jakości kredytowej	2	2	2
Waga ryzyka ekspozycji	50%	50%	50%

## VIII. INFORMACJE Z ZAKRESU RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ

### Ujawnienie informacji jakościowych wymagane tabelą EU IRRBBA:

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje wrażliwe na zmianę stopy procentowej. Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału. Zakłada się, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych zagrożeń dla Banku, narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych terminach oraz nierównomiernej skali zmian poszczególnych stóp referencyjnych.

### lit. e. Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych innych niż te wykorzystane dla potrzeb ujawnień (w stosownych przypadkach) - Art. 448 ust.1 lit. e) ppkt (ii); Art. 448 ust.2.

Bank wykonuje testy warunków skrajnych dla następujących sytuacji:

- 1) zmiany stóp procentowych i ich wpływ na wartość zaktualizowaną kapitału przy następujących założeniach:
  - a) równoległego wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej o 250 p.b.,
  - b) równoległego spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej o 250 p.b..

**lit. g. Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych wykorzystanych dla miar ryzyka stopy procentowej ujawnionych we wzorze EU IRRBB1 - Art. 448 ust.1 lit. e) ppkt (iv); Art. 448 ust.2.**

Bank wykonuje testy warunków skrajnych dla następujących sytuacji:

- 1) zmiany stóp procentowych o 200 p.b. i jej wpływu na wynik finansowy;
- 2) zmiany stóp procentowych i ich wpływ na wartość zaktualizowaną kapitału przy następujących założeniach:
  - a) równoległego przesunięcia krzywej dyskontowej zero kuponowej o +/- 200 p.b,
  - b) spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b.i wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej dla długoterminowych stóp procentowych (powyżej 1 roku) o 150 p.b.,
  - c) wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b. i spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej dla długoterminowych stóp procentowych (powyżej 1 roku) o 150 p.b.,
  - d) spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b,
  - e) wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b.

Elementem wspierającym ocenę poziomu ryzyka stopy procentowej oraz pozwalającym na obserwację trendów i czynników ryzyka jest analiza podstawowych wskaźników ekonomicznych z zakresu oceny ryzyka stopy procentowej.

Raporty z zakresu ryzyka stopy procentowej pozwalają Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

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

**lit. h. Wyjaśnienie znaczenia miar ryzyka IRRBB oraz wszelkich istotnych zmian tych miar ryzyka, które wystąpiły od poprzedniego dnia odniesienia dotyczącego ujawnienia informacji - Art. 448 ust.1 lit. d).**

Istotnych zmian brak.

**Wszelkie inne istotne informacje odnoszące się do miar ryzyka stopy procentowej ujawniono tabeli IRRBB1.**

**Tabela EU IRRBB1 - Ryzyka stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym [w tys. zł]**

Nadzorcze scenariusze szokowe		2021-12-31	2020-12-31	2021-12-31	2020-12-31
		Zmiany bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału		Zmiany w wyniku odsetkowym netto	
		Bieżący okres	Poprzedni okres	Bieżący okres	Poprzedni okres
1	Równoległy wzrost szoku (o 200 p.b)	-5 215	-5 134	11 305	4 400
2	Równoległy spadek szoku (o 200 p.b)	5 792	1 396	-10 221	-524
3	Gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych)	-4 343	-4 206		
4	Bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych)	4 681	2 029		
5	Wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	273	574		
6	Spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	-263	-58		

**Pkt. (1)(2) Ujawnienie średniego i najdłuższego terminu zapadalności po przeszacowaniu przypisanego depozytom o nieustalonym terminie zapadalności - Art. 448 ust.1 lit. g).**

Najdłuższy termin zapadalności po przeszacowaniu przypisany depozytom o nieustalonym terminie zapadalności to 30-90 dni, natomiast średni termin to 60 dni.

## **IX. INFORMACJE Z ZAKRESU RYZYKA PŁYNNOŚCI**

### **Ujawnienie informacji jakościowych wymagane tabelą EU LIQB:**

**lit. a. Wyjaśnienia dotyczące głównych czynników wpływających na wyniki wskaźnika pokrycia wpływów netto oraz zmiany udziału danych wejściowych w obliczeniach wskaźnika pokrycia wpływów netto w czasie - Art. 451a ust. 2 CRR.**

Głównymi czynnikami wpływającymi na poziom wskaźnika pokrycia wpływów netto są m.in.:

- 1) poziom aktywów płynnych;
- 2) poziom depozytów sektora niefinansowego i budżetowego;
- 3) poziom udzielonych kredytów.

**lit. b. Wyjaśnienia dotyczące zmian wskaźnika pokrycia wpływów netto w czasie - - Art. 451a ust. 2 CRR.**

Wskaźnik pokrycia wpływów netto na przestrzeni roku utrzymywał się na wysokim poziomie, znacznie powyżej limitu nadzorczego.

<b>Data</b>	<b>LCR</b>
31.12.2020	550%
31.01.2021	666%
28.02.2021	610%
31.03.2021	643%
30.04.2021	393%
31.05.2021	468%
30.06.2021	445%
31.07.2021	469%
31.08.2021	483%
30.09.2021	437%
31.10.2021	469%
30.11.2021	416%
31.12.2021	378%

Wskaźnik pokrycia wpływów netto w ciągu roku ulegał wahaniom. W porównaniu do 31 grudnia 2020r. wartość wskaźnika zmniejszyła się o 172 p.p., co spowodowane było wzrostem środków sektora niefinansowego oraz budżetowego przy jednoczesnym zmniejszeniu stanu wpływów – zmniejszenie stanu lokat w BZ. Wolne środki Bank lokuje głównie w płynne papiery wartościowe, w tym bony pieniężne oraz obligacje.

**lit. c. Wyjaśnienia dotyczące rzeczywistej koncentracji źródeł finansowania - - Art. 451a ust. 2 CRR.**

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych - ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 85% pasywów ogółem. Bank powinien utrzymywać bazę stabilnych depozytów gospodarstw domowych na poziomie nie mniejszym niż 90%. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów. Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego. 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. Bank utrzymuje zdywersyfikowane źródła finansowania, w tym aktywa płynne.

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania:

Rodzaj	Kwota (w tys. zł.)
otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w BZ	0
otwarty niewykorzystany limit kredytu rewolwingowego w BZ	0
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	73 342
lokata płynnościowa ze środków Minimum Depozytowego	193 603

#### **lit. d. Ogólny opis struktury bufora płynnościowego instytucji - Art. 451a ust. 2 CRR.**

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

Wymagany bufor płynności, w podziale na część podstawową i uzupełniającą, Bank wyznacza w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji nagłego wypływu depozytów z Banku w okresie do 30 dni jako różnicę pomiędzy:

- 1) sumą: wypływów z tytułu depozytów i pozostałych pasywów, ujętych w urealnionej Luce płynności w okresie do 30 dni
  - a
  - 2) aktywami ujętymi w urealnionej Luce płynności z wyłączeniem aktywów nieobciążonych.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora, przy czym:

- 1) podstawowa część bufora płynności odpowiada zabezpieczeniu sytuacji kryzysowej utrzymującej się do 7 dni;
- 2) uzupełniająca część bufora płynności odpowiada zabezpieczeniu sytuacji kryzysowej utrzymującej się od 7 do 30 dni.

Bank wyznacza bufor płynności, zabezpieczający możliwą do wystąpienia sytuację kryzysową w dwóch wariantach: wariant I – bez uwzględniania depozytów elektronicznych oraz wariant II – z uwzględnieniem wypływu depozytów elektronicznych.

Nadwyżka aktywów nieobciążonych ponad oszacowaną część podstawową bufora płynności (do 7 dni) wyniosła w wariantcie I: 307 512 tys. zł a w wariantcie II: 344 125 tys. zł. ; Dla horyzontu od 7 dni do 30 (część uzupełniająca bufora płynności), nadwyżka wyniosła odpowiednio 236 779 tys. zł oraz 293 127 tys. zł.

#### **lit. e. Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych i potencjalne wezwania do ustanowienia zabezpieczenia – nie dotyczy - Art. 451a ust. 2 CRR.**

**lit. f. Niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wypływów netto – nie dotyczy, kwota pasywów walutowych nie przekracza 5% sumy zobowiązań z wyłączeniem kapitału regulacyjnego i pozycji pozabilansowych - Art. 451a ust. 2 CRR.**

**lit. g. Inne pozycje w obliczeniach wskaźnika pokrycia wypływów netto, które nie są uwzględnione we wzorze dotyczącym ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto, a które są uznawane przez instytucję za istotne dla jej profilu płynności - Art. 451a ust. 2 CRR.**

Bank nie wyznacza innych pozycji w obliczeniach wskaźnika pokrycia wypływów netto, które nie są uwzględnione we wzorze dotyczącym ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto, a które są uznawane przez instytucję za istotne dla jej profilu płynności.

Poniżej przedstawiamy dodatkowe informacje dotyczące ryzyka płynności, zgodnie z rekomendacją 18 Rekomendacji P:

1. Zakres ujawnień ilościowych, w szczególności:

**- rozmiar i skład nadwyżki płynności opisane w załączniku XIII LIQB**

Nadwyżka aktywów nieobciążonych ponad oszacowaną część podstawową bufora płynności (do 7 dni) wyniosła w wariantcie I: 307 512 tys. zł a w wariantcie II: 344 125 tys. zł. ; Dla horyzontu od 7 dni do 30 (część uzupełniająca bufora płynności), nadwyżka wyniosła odpowiednio 236 779 tys. zł oraz 293 127 tys. zł.

**- wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności (wskaźnika LCR i NSFR)**

Nazwa	Wielkość	Obowiązujący poziom	Wielkość zagregowana
Wskaźnik LCR	377,7%	100%	328%
Wskaźnik NSFR	199,6%	111%	173,84%

**- luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności**

Przedział płynności	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy
Luka bilansowa prosta	73 279	93 174	3 918
Luka bilansowa skumulowana	143 164	166 453	1 710

**- dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony SGB opisane w załączniku XIII LIQB**

Dodatkowe źródła finansowania w postaci:

- wykorzystania przyznanych linii kredytowych;
- sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów;
- pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni;
- pozyskania kredytu refinansowego z NBP.

2. zakres ujawnień jakościowych, w szczególności:

**- aspekty ryzyka płynności na które narażony jest Bank**

Identyfikuje się następujące źródła ryzyka związanego z zagrożeniem utraty płynności:

- 1) znaczący spadek wielkości aktywów płynnych,
- 2) wzrastająca koncentracja pozycji istotnych dla ryzyka płynności (aktywnych i pasywnych),
- 3) wzrastające wypływy netto (luka płynności) spowodowane nadmiernym niedopasowaniem terminów zapadalności/wymagalności aktywów i pasywów, a także koniecznością dokonania nagłych wypłat (ryzyko nieoczekiwanego zapotrzebowania na płynność).
- 4) zmniejszenie się dostępu do alternatywnych źródeł finansowania,
- 5) znaczące i / lub notoryczne przekraczanie limitów związanych z ryzykiem płynności,
- 6) zmiany warunków rynkowych, które mogą wskazywać na przyszłe zagrożenia w zakresie płynności, np. skutkujące brakiem pozyskania lub możliwości zbycia (upłynnienia) aktywów.

**- sposób dywersyfikacji źródeł finansowania**

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego i budżetowego;
- 2) ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- 3) różne terminy wymagalności depozytów,
- 4) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

### **- techniki ograniczania ryzyka płynności**

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności można zaliczyć:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- 2) zarządzanie nadwyżką środków płynnych,
- 3) posiadanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- 4) planowanie strategii finansowania i sterowanie ryzykiem koncentracji,
- 5) przystąpienie do systemu ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z funduszu pomocowego.

### **- pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności**

- a) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- b) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- c) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- d) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- e) 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;
- f) termin płatności – termin zapadalności lub wymagalności liczony od dnia, na który sporządzane jest zestawienie terminów płatności wynikających z umowy;
- g) wskaźnik LCR / wymóg pokrycia wypływów netto – wskaźnik płynności krótkoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR;
- h) wskaźnik NSFR / wymóg dotyczący stabilnego finansowania netto – wskaźnik płynności długoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR II.

### **- wyjaśnienie w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą**

Nadwyżki środków Bank inwestuje w :

- 1) kredyty dla sektora niefinansowego i budżetowego,
- 2) lokaty w SGB,
- 3) bony pieniężne NBP,
- 4) obligacje,
- 5) papiery wartościowe.

### **- wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych - opisane w załączniku XIII LIQA**

Przeprowadzaniem testów warunków skrajnych zajmuje się Spółdzielnia, zgodnie z następującymi scenariuszami opisanymi w Grupowym Planie Naprawy:

- 1) scenariuszu systemowym zakładającym kryzys makroekonomiczny, w którym występują wzrost należności zagrożonych, wpływ depozytów i zmiana rynkowych stóp procentowych;
- 2) scenariuszami indywidualnymi zakładającymi:
  - a) materializację ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych,
  - b) wzrost kosztu finansowania depozytów,
  - c) spadek stóp procentowych;
  - d) kryzys na rynku rolnym.

Dla każdego scenariusza określany jest wpływ sytuacji skrajnej na określone w Grupowym Planie Naprawy obszary krytyczne:

- 1) płynności, mierzony wskaźnikami: LCR oraz NSFR;
- 2) rentowności (w tym poziomu ryzyka kredytowego), mierzony wskaźnikami: ROA, C/I, należności zagrożonych poziomemu ozerwowania;
- 3) wypłacalności, mierzony wskaźnikami: TCR oraz dźwigni finansowej.

Wyniki testów przekazywane są przez Spółdzielnię do Banku w okresach kwartalnych.

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, doprowadziłyby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

#### **- wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględni wyniki testów warunków skrajnych**

Awaryjny Plan Płynności Banku jest powiązany z Grupowym Planem Naprawy Systemu Ochrony SGB. W celu zapewnienia skuteczności planu awaryjnego, przynajmniej raz w roku przeprowadzane są testy Awaryjnego Planu Płynności. Wyniki testów służą do weryfikacji założeń Awaryjnego planu utrzymania płynności, w tym do oceny zapasu awaryjnych źródeł finansowania i dostarczają informacji zarządczej o obszarach, które w przypadku potencjalnych sytuacji stresowych mogą narazić Bank na szkodę.

#### **- politykę utrzymywania rezerwy płynności**

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

Aktywa wchodzące w skład nadwyżki płynności powinny spełniać następujące wymogi:

- 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.

#### **- ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach Zrzeszenia**

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB. Jako uczestnik systemu Bank jest obowiązany utrzymywać odpowiednie limity wewnętrzne obowiązujące w systemie. W przypadku zagrożenia utratą płynności jednostka zarządzająca udziela pomocy uczestnikowi systemu.

#### **- częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności**

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością półroczną.

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) stopnia wykorzystania wskaźników wczesnego ostrzegania;
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

Raporty z zakresu ryzyka płynności pozwalają Zarządowi 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.

**Tabela EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto [w tys. zł]**

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI</b>									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					24 610,82	23 416,81	22 203,80	21 109,50
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	43 957 756	43 336 076	42 688 973	41 808 730	3 101 402	3 063 011	3 024 187	2 969 252
3	Stabilne depozyty	28 833 120	28 288 803	27 736 214	27 023 762	1 441 656	1 414 440	1 386 811	1 351 188
4	Mniej stabilne depozyty	15 080 602	15 004 164	14 911 239	14 746 595	1 659 262	1 648 085	1 636 827	1 617 689
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	13 319 994	12 664 090	11 888 572	10 899 509	5 148 331	4 884 081	4 564 088	4 169 522
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	66 024	99 361	125 190	122 054	3 984	6 353	8 311	8 658
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	13 252 034	12 563 678	11 762 325	10 776 178	5 142 411	4 876 678	4 554 720	4 159 587
8	Dług niezabezpieczony	1 936	1 051	1 057	1 277	1 936	1 051	1 057	1 277
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					0	0	0	0
10	Wymogi dodatkowe	2 907 818	2 828 859	2 778 486	2 710 351	260 401	256 090	254 543	246 430
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	2 907 818	2 828 859	2 778 486	2 710 351	260 401	256 090	254 543	246 430
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	1 030 445	886 560	758 236	660 459	901 137	755 249	629 462	533 476
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	70 266	151 794	259 574	350 021	2 550	1 598	453	0
16	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>					9 413 822	8 960 028	8 472 734	7 918 680
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY</b>									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	1 587 137	1 642 877	1 659 014	1 563 931	1 307 178	1 359 310	1 356 466	1 252 050
19	Inne wpływy środków pieniężnych	873 250	827 586	796 210	732 029	562 547	507 438	482 991	425 081



## Tabela EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto [w tys. zł]

Zgodnie z art. 451a ust. 3 CRR

		a	b	c	d	e
(kwota w walucie)		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
<b>Pozycje dostępnego stabilnego finansowania</b>						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	<b>5 282 764</b>	<b>0</b>	<b>2 356</b>	<b>318 380</b>	<b>5 601 144</b>
2	Fundusze własne	5 282 764	0	0	299 189	5 581 953
3	Inne instrumenty kapitałowe		0	2 356	19 191	19 191
4	Depozyty detaliczne		<b>41 884 600</b>	<b>2 848 750</b>	<b>801 426</b>	<b>42 516 838</b>
5	Stabilne depozyty		27 353 498	1 754 452	543 442	28 195 995
6	Mniej stabilne depozyty		14 531 101	1 094 298	257 983	14 320 843
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		<b>15 595 454</b>	<b>236 497</b>	<b>166 138</b>	<b>7 297 847</b>
8	Depozyty operacyjne		6 302	0	0	3 151
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		15 601 756	236 497	166 138	7 294 846
10	Zobowiązania współzależne		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
11	Pozostałe zobowiązania:	<b>0</b>	<b>1 521 288</b>	<b>60 731</b>	<b>517 052</b>	<b>547 417</b>
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	0				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		<b>1 521 288</b>	60 731		547 417
<b>14</b>	<b>Całkowite dostępne stabilne finansowanie</b>					<b>55 966 396</b>
<b>Pozycje wymaganego stabilnego finansowania</b>						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					<b>97 697</b>
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		<b>4 766 137</b>	<b>4 163 506</b>	<b>30 004 184</b>	<b>29 634 333</b>
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		29 470	25 071	195 385	207 921

19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		847 631	57 465	0	114 898
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		3 046 398	2 864 792	22 133 582	20 675 146
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		190 639	460 642	3 899 817	2 842 888
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		247 897	216 552	4 172 471	4 069 109
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		26 007	20 618	563 555	427 960
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		594 740	999 627	3 502 746	4 567 260
25	Współzależne aktywa		0	0	0	0
26	Inne aktywa:	0	0	0	0	0
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				7 438	7 438
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania		0	0	0	0
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		0	0	0	0
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		0	0	0	0
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		1 428 757	64 225	1 492 038	2 316 970
32	Pozycje pozabilansowe		1 208 523	201 891	1 154 964	135 915
33	<b>Wymagane stabilne finansowanie ogółem</b>					<b>32 194 483</b>
34	<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)</b>					<b>173,84%</b>

Tabela prezentuje dane dot. zagregowanego wskaźnika NSFR. Na mocy decyzji KNF SGB-Bank S.A. zobowiązany został do wypełniania norm NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

## X. INFORMACJE Z ZAKRESU RYZYKA OPERACYJNEGO

Poniżej Bank prezentuje informacje jakościowe wymagane tabelą EU ORA.

### lit. b. Ujawnianie informacji dotyczących metod oceny minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych - Art. 446 CRR.

ESBANK Bank Spółdzielczy obliczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stosuje metodę podstawowego wskaźnika, zgodnie z zasadami określonymi w art. 315 CRR.

Kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne jest równa wymogowi w zakresie funduszy własnych dla ryzyka operacyjnego pomnożonemu przez 12,5.

Wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego jest równy 15% średniej z trzech lat dla odpowiedniego wskaźnika (wyniku).

Średnią arytmetyczną dla odpowiedniego wskaźnika, oblicza się z trzech lat na podstawie obserwacji wyników z ostatnich trzech dwunastomiesięcznych okresów dokonywanych pod koniec roku obrachunkowego. Jeżeli dane finansowe nie zostały zbadane przez biegłego rewidenta, Bank wykorzystuje dane szacunkowe; po uzyskaniu opinii z badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta Bank dokonuje niezwłocznie stosownej aktualizacji obliczeń wymogu w zakresie funduszy własnych na ryzyko operacyjne.

Wyniku za którekolwiek z trzech lat obrotowych, jeżeli jest ujemny lub równy zero, nie uwzględnia się w obliczeniach średniej arytmetycznej, co oznacza, że średnią arytmetyczną oblicza się jako iloraz sumy dodatnich wartości wyników oraz liczby lat z dodatnimi wartościami tych wyników

Informacje wymagane w pozycji lit. c. i lit. d. – nie dotyczą Banku - Art. 446 CRR i Art. 454 CRR

**Tabela EU OR1 – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem [w tys. zł]**

Działalność bankowa		a	b	c	d	e
		Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
		2019	2020	2021		
1	Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	26 860	25 540	29 566	4 098	51 229

Usunięte wiersze 2-5 - nie dotyczą metod stosowanych w Banku

### Dane dotyczące Rekomendacji M.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odnosi się do:

- 1) struktury organizacyjnej Banku oraz jej adekwatności do realizacji strategicznych celów,
- 2) czynności wykonywanych przez pracowników,
- 3) adekwatności kwalifikacji pracowników oraz ich rozwoju do potrzeb Banku,
- 4) zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy,
- 5) przeciwdziałania dyskryminacji pracowników m.in. ze względu na wiek, płeć, przekonania, przynależność do partii politycznej, organizacji i związków zawodowych,
- 6) ubezpieczeń oraz odszkodowań,
- 7) zapobiegania działalności przestępczej pracowników, klientów lub innych osób na szkodę Banku,
- 8) procesów realizowanych przez kanały dystrybucji produktów wykorzystywanych przez Bank,
- 9) bezpieczeństwa fizycznego i informatycznego,
- 10) postępowania w sytuacjach zagrożenia bieżącego funkcjonowania Banku,
- 11) zdarzeń dotyczących zaburzeń pracy systemów teleinformatycznych i informacyjnych,
- 12) ochrony zasobów informacyjnych i informacji,
- 13) braku możliwości prowadzenia działalności przez Bank lub poniesienia strat w wyniku zdarzeń nadzwyczajnych,
- 14) planów wdrażania nowych technologii teleinformatycznych,



- 15) zdarzeń, których skutki dotyczą Bank, natomiast ich przyczyny znajdują się poza jego bezpośrednią kontrolą,
- 16) usług świadczonych w ramach współpracy z kontrahentami na podstawie umów o wykonywanie czynności należących do zakresu działania Banku oraz innych umów,
- 17) adekwatności polityki i praktyki ubezpieczeniowej Banku w relacji do ponoszonego ryzyka,
- 18) nowych i istniejących produktów oraz procesów.

Poniższa tabela prezentuje rozkład strat rzeczywistych w poszczególnych rodzajach oraz kategoriach ryzyka, zgodnych z klasyfikacją wskazaną w Załączniku nr 1 do Rekomendacji M. Tabela przedstawia sumy strat brutto oraz sumy strat netto – po uwzględnieniu kwot odzysków bezpośrednich zaewidencjonowanych w 2021 roku.

Rodzaj zdarzenia	Kategoria ryzyka	Strata brutto w tys. zł	Kwota odzysku w tys. zł	Strata netto w tys. zł
1. Oszustwa wewnętrzne	1) działania nieuprawnione	-	-	-
	2) kradzież i oszustwo	-	-	-
2. Oszustwa zewnętrzne	1) kradzież i oszustwo	-	-	-
	2) bezpieczeństwo systemów	-	-	-
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1) stosunki pracownicze	-	-	-
	2) bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-	-
	3) podziały i dyskryminacja	-	-	-
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1) obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	-	-	-
	2) niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	-	-
	3) wady produktów	-	-	-
	4) klasyfikacja klienta i ekspozycje	-	-	-
	5) usługi doradcze	-	-	-
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1) klęski żywiołowe i inne zdarzenia	18	0	18
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	1) systemy	-	-	-
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1) wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	-	-	-
	2) monitorowanie i sprawozdawczość	-	-	-
	3) napływ i dokumentacja klientów	-	-	-
	4) zarządzanie rachunkami klientów	-	-	-
	5) kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	-	-	-
	6) sprzedawcy i dostawcy	-	-	-
<b>SUMA</b>		<b>18</b>	<b>0</b>	<b>18</b>

ESBANK Bank Spółdzielczy w ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym podejmuje adekwatne działania ukierunkowane na zapobieganie i ograniczanie negatywnych skutków wystąpienia ryzyka oraz strat poprzez:

- 1) zawieranie umów o wykonywanie czynności należących do zakresu działania Banku z podmiotami zewnętrznymi,
- 2) zabezpieczenie prawne wiarygodności Banku wynikających z umów z klientami i kontrahentami,

- 3) ubezpieczenie na wypadek nieprawidłowości na poziomie nie zagrażającym bezpieczeństwu funkcjonowania Banku,
- 4) opracowanie planu ciągłości działania na wypadek utraty ciągłości procesów krytycznych niezbędnych do funkcjonowania Banku,
- 5) politykę kadrową,
- 6) system kontroli wewnętrznej,
- 7) politykę bezpieczeństwa,
- 8) strategiczne limity na ryzyko operacyjne,
- 9) szkolenia pracowników Banku, m.in. w zakresie produktowym, procesowym oraz bezpieczeństwa
- 10) stosowanie pozostałych mechanizmów kontrolnych.

W przypadku wystąpienia nieprawidłowości, adekwatnie do zaistniałego ryzyka podejmowane są działania, które służą wyjaśnieniu przyczyn i minimalizacji strat w przyszłości.

## **XI. INFORMACJA O POLITYCE WYNAGRADZANIA W ESBANKU BANKU SPÓŁDZIELCZYM W 2021 ROKU**

### **Ujawnienie informacji jakościowych wymagane tabelą EU REMA:**

#### **lit. .a. Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń - Art. 450 ust. 1 lit. a), b) i c) CRR.**

Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.

Do zakresu działania Rady Nadzorczej należy:

- 1) zatwierdzanie strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
- 2) nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku poprzez:
  - a) dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
  - b) określenie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej,
  - c) dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego,
  - d) rozpatrywanie ocen działalności Banku wydanych w wyniku kontroli zewnętrznych oraz podejmowanie odpowiednich uchwał,
  - e) kontrolę nad sposobem realizacji przez Zarząd wniosków organów Banku oraz wniosków zgłaszanych przez członków Banku,
- 3) zatwierdzanie polityki ładu korporacyjnego oraz dokonywanie oceny jej stosowania,
- 4) zatwierdzanie i nadzór nad realizacją strategii zarządzania ryzykiem,
- 5) ocenianie czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady Nadzorczej,
- 6) nadzór i kontrola działalności Banku poprzez:
  - a) badanie okresowych sprawozdań oraz sprawozdań finansowych,
  - b) dokonywanie okresowych ocen wykonania przez Bank jego zadań gospodarczych, ze szczególnym uwzględnieniem przestrzegania przez Bank praw jej członków,
  - c) przeprowadzanie kontroli nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku i jej członków,
- 7) podejmowanie odpowiednich działań w przypadku stwierdzenia w toku wykonywania nadzoru nadużyć, poważnych błędów (w tym mających znaczący wpływ na treść informacji finansowych) lub innych poważnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu Banku,
- 8) występowanie do Zarządu Banku o powołanie wybranego podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia określonych analiz lub zasięgnięcia jego opinii, jeżeli jest to niezbędne dla sprawowania prawidłowego i efektywnego nadzoru,
- 9) zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku,

- 10) nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności rozumianym jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania,
- 11) zatwierdzanie założeń polityk i procedur Banku, na podstawie których ma funkcjonować system zarządzania ryzykiem,
- 12) ocenianie, co najmniej raz w roku, stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank,
- 13) zatwierdzanie procedur wewnętrznych Banku dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
- 14) uchwalanie planów gospodarczych i programów działalności społecznej i kulturalnej Banku,
- 15) podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
- 16) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
- 17) rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu,
- 18) składanie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdań finansowych oraz informację o przyczynach przedterminowego rozwiązania umowy z podmiotem wybranym do badania sprawozdań finansowych Banku,
- 19) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych między Bankiem a członkami Zarządu lub dokonywanych przez Bank w interesie członka zarządu oraz reprezentowanie Banku przy tych czynnościach; do reprezentowania Banku wystarczy dwóch członków Rady przez nią upoważnionych,
- 20) wykonywanie obowiązków wynikających z ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w szczególności dokonywanie wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie ustawowe Banku w rozumieniu tej ustawy,
- 21) uchwalanie regulaminu działania Zarządu,
- 22) ustalanie liczby grup członkowskich, liczby przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Zebrania Grupy Członkowskiej,
- 23) uchwalanie Regulaminu Zebrań Grup Członkowskich,
- 24) podejmowanie uchwał o wykluczeniu albo wykreśleniu członków Banku,
- 25) podejmowanie uchwał w sprawie ustalenia treści regulacji (procedur) dotyczących oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, Członków Zarządu i Zarządu,
- 26) podejmowanie uchwał w sprawie oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, Członków Zarządu i Zarządu,
- 27) powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu,
- 28) zatwierdzenie zasad wynagradzania członków Zarządu Banku, regulacji (polityki) dotyczącej wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku oraz dokonywanie okresowych przeglądów tej regulacji (polityki),
- 29) sprawowanie nadzoru nad obowiązującą polityką wynagradzania, w tym weryfikowanie spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia,
- 30) przedstawianie raz do roku Zebraniu Przedstawicieli raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania,
- 31) wybieranie pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy SGB-Banku S.A.,
- 32) wydawanie zgody na powołanie osoby kierującej komórką do spraw zgodności oraz na odwołanie jej ze stanowiska,
- 33) podejmowanie uchwał zatwierdzających politykę wynagradzania,
- 34) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku i wykonywanie innych czynności, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego,
- 35) powołanie spośród członków Rady Komitetu Audytu, o którym mowa w Rozdziale 8 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, jeżeli pełnienie funkcji Komitetu Audytu nie zostało powierzone przez Zebranie Przedstawicieli całej Radzie,

- 36) podejmowanie uchwał w sprawie ustalenia treści regulaminu działania Komitetu Audytu, o którym mowa w Rozdziale 8 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, jeżeli pełnienie funkcji Komitetu Audytu nie zostało powierzone przez Zebranie Przedstawicieli całej Radzie,
- 37) nadzorowanie zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności,
- 38) zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia (w tym premii) osoby kierującej komórką do spraw zgodności,
- 39) zatwierdzanie procedury dotyczącej anonimowych zgłoszeń naruszeń,
- 40) ocenianie nie rzadziej niż raz w roku adekwatności i skuteczności procedury dotyczącej anonimowych zgłoszeń naruszeń.

Rada Nadzorcza odbyła 10 posiedzeń, na których podjęła 68 uchwał.

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego składający się z Prezesa Zarządu, dwóch Wiceprezesów i Członka Zarządu jest organem, który opracowuje, wdraża oraz aktualizuje politykę wynagrodzeń. Zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami nie powołuje się komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń.

Wiodącym celem Polityki jest:

- 1) wspieranie optymalnego ekonomicznie funkcjonowania Banku w perspektywie długofalowej;
- 2) wspieranie realizacji strategii działalności Banku;
- 3) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku;
- 4) ograniczanie ryzyka konfliktu interesów.

Zarząd sporządza wykaz stanowisk kierowniczych na podstawie zasad określonych w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 04.03.2014 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE, w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych, w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.

Zarząd dokonuje corocznej, udokumentowanej weryfikacji aktualności tego wykazu oraz bezzwłocznie inicjuje jego aktualizację w każdym przypadku wystąpienia zdarzeń uzasadniających modyfikację kręgu osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Wykaz podlega corocznemu zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

#### **lit. b. Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu - Art. 450 ust. 1 lit. a), b) i c) CRR.**

Celem wprowadzenia Polityki jest:

- 1) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza akceptowalny poziom ryzyka;
- 2) wspieranie realizacji przyjętej przez Bank strategii działania oraz strategii zarządzania ryzykiem;
- 3) ograniczanie ryzyka konfliktu interesów;
- 4) zachowanie neutralności wynagrodzeń pod względem płci.

Politykę zatwierdza Rada Nadzorcza, która raz w roku dokonuje jej weryfikacji oraz przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania Polityki w Banku. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona Polityka sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Wdrożenie Polityki podlega niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku przez kierującego komórką ds. zgodności. Raport z przeglądu Polityki przedstawiany jest Radzie Nadzorczej.

Korekta o ryzyko (korekta o ryzyko "ex ante") dokonywana jest na podstawie wskaźników ryzyka i zapewnia pełne dostosowanie przyznawanego wynagrodzenia zmiennego do podejmowanych ryzyk. Kryteria dotyczące korekty o ryzyko "ex ante" uwzględniają wszystkie istotne ryzyka.

W IV kwartale 2021 r. Bank dokonał weryfikacji „Polityki wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka ESBANKU Banku Spółdzielczego” oraz dokonał okresowej analizy stanowisk kierowniczych zgodnie z przyjętymi zasadami zawartymi w powyższej Polityce, z uwzględnieniem kryteriów jakościowych i ilościowych, zdefiniowanych w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 2021/923 z dnia 25.03.2021 r. Konsekwencją dokonanej analizy, o której mowa wyżej, było podjęcie decyzji przez Radę Nadzorczą o zatwierdzeniu wykazu osób mających istotny wpływ na profil ryzyka

Banku, które w roku 2022 podlegać będą pod „Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka ESBANKU Banku Spółdzielczego”. We wrześniu 2021 r. dokonano wewnętrznego niezależnego przeglądu wdrożenia „Polityki wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w ESBANKU Banku Spółdzielczym” przez Dyrektora ds. Zgodności.

„Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w ESBANKU Banku Spółdzielczym” określa zasady kształtowania polityki wynagrodzenia zmiennego. Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danej osoby.

Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza.

Ocena ta dokonywana jest po zakończeniu roku obrachunkowego, nie później niż do 30 czerwca roku następującego po okresie oceny.

Gwarantowane wynagrodzenie zmienne i odprawy – nie dotyczy Banku.

**lit. c. Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń - Art. 450 ust. 1 lit. a), b) i c) CRR.**

Ujawnianie informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie. Ryzyko w procesach kształtowania wynagrodzeń i jego pomiar ma odzwierciedlenie w kryteriach/wskaźnikach przyjmowanych do określenia zmiennych składników są wskazane w załączniku do "Polityki wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w ESBANKU Banku Spółdzielczym" i zatwierdzone corocznie przez Radę Nadzorczą.

**lit. d. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD - Art. 450 ust. 1 lit. a), b) i c) CRR.**

Stale składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej z osób zajmującej stanowisko kierownicze.

**lit. e. Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników - Art. 450 ust. 1 lit. e) i f) CRR.**

Kryteria/wskaźniki przyjmowane do określenia zmiennych składników są wskazane w załączniku do "Polityki wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w ESBANKU Banku Spółdzielczym" i zatwierdzone corocznie przez Radę Nadzorczą. Są to :Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1, Współczynnik kapitału Tier 1, Łączny współczynnik kapitałowy, Dźwignia finansowa , Udział należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w ogólnej kwocie należności od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych (wskaźnik należności zagrożonych), Udział rezerw celowych od należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w należnościach zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych (poziom oszczędzania). Udział kosztów działania powiększonych o amortyzację w wyniku z działalności bankowej powiększonego o pozostałe przychody operacyjne minus pozostałe koszty operacyjne ( wskaźnik C/I), Udział annualizowanego wyniku finansowego brutto w należnościach zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych, Wskaźnik LCR (uwzględniający traktowanie środków na rachunkach Minimum depozytowego jako aktywa płynne) – poziom zgodny z obowiązującymi przepisami, Wskaźnik NSFR, Udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały, Udział aktywów z tytułu inwestycji finansowych w funduszach własnych, Zaangażowanie Banku w kapitał zakładowy Banku Zrzeszającego

Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danej osoby.

Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza. Ocena ta dokonywana jest po zakończeniu roku obrachunkowego, nie później niż do 30 czerwca roku następującego po okresie oceny, i obejmuje 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależna od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę.



Ocena wyników całego Banku obejmuje koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.

Ocena ilościowa obejmuje m.in. wskaźniki Banku zdefiniowane zgodnie z "Polityką wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w ESBANKU Banku Spółdzielczym", zatwierdzone w przypadku kryteriów dla członków Zarządu przez Radę Nadzorczą. Ocena ilościowa nie dotyczy stanowisk pracowników, którzy mogą mieć istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Ocena jakościowa bierze pod uwagę:

- 1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności;
- 2) pozytywną ocenę kwalifikacji;
- 3) uzyskanie absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy (dla członków Zarządu);
- 4) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrole Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu.

Przyznanie zmiennych składników wynagrodzeń uzależnione jest m.in. od wyników całego Banku obejmujące koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.

**lit. f. Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych - Art. 450 ust. 1 lit. e) i f) CRR.**

Bank nie prowadzi omawianych działań.

**lit. g. Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR**

Pracownikom Banku przysługiwały następujące składniki wynagrodzenia:

- 1) wynagrodzenie zasadnicze (wynagrodzenie określone w umowie o pracę),
- 2) wynagrodzenie za pracę w godzinach nadliczbowych

Ponadto pracownicy mogli otrzymać:

- 1) w przypadku pracowników pełniących funkcje kierownicze – dodatek funkcyjny,
- 2) w przypadku pracowników nieobjętych „Polityką wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w ESBANKU Banku Spółdzielczym” – premia kwartalna,
- 3) w przypadku pracowników upoważnionych przez Bank do wykonywania czynności agencyjnych, w ramach pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, przysługiwała premia od zawartych umów ubezpieczeniowych.

Wynagrodzenia pracowników Banku ustalano tak, aby odpowiadały w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy i kwalifikacjom wymaganym przy jej wykonywaniu, a także uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy, przy uwzględnieniu zasad określonych w Regulaminie wynagradzania. Wynagrodzenie Członków Zarządu, jako osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, określone zostało zarówno w „Regulaminie wynagradzania Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego”, jak również w „Polityce wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w ESBANKU Banku Spółdzielczym”. Zgodnie z powyższymi regulacjami, wynagrodzenie Członków Zarządu podzielone było na część stałą (wynagrodzenie określone w umowie o pracę) oraz część zmienną, którą stanowi roczna nagroda przyznawana przez Radę Nadzorczą na podstawie oceny efektów pracy Członków Zarządu Banku.

**lit. 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.**

Bank w okresie objętym ujawnianiem Bank nie odraczał zmiennych składników wynagrodzeń.

**lit. j. Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegialnego organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i nie wykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.**

Powyższe zagadnienie nie dotyczy Banku.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników ESBANKU Banku Spółdzielczego wynosi 10:1.



**Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy [w tys. zł]**

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu		4		
	Wynagrodzenie stałe ogółem		1312		
	W tym: w formie środków pieniężnych		1312		
	(Nie ma zastosowania w UE)				
	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności		0		
	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne		0		
	W tym: inne instrumenty		0		
	(Nie ma zastosowania w UE)				
	W tym: inne formy		0		
	(Nie ma zastosowania w UE)				
Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu		4		
	Wynagrodzenie zmienne ogółem		305		
	W tym: w formie środków pieniężnych		305		
	W tym: odroczone		0		
	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności		0		
	W tym: odroczone		0		
	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne		0		
	W tym: odroczone		0		
	W tym: inne instrumenty		0		
	W tym: odroczone		0		
	W tym: inne formy		0		
	W tym: odroczone		0		
Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)			1617		

Odstąpiono od wypełniania tabeli EU REM2 - w 2021 roku nie wypłacano ww. rodzajów wynagrodzeń

Odstąpiono od wypełniania tabeli EU REM3 - Zgodnie z Polityką wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w ESBANKU Banku Spółdzielczym, Bank nie odracza wynagrodzeń zmiennych.

Odstąpiono od wypełniania tabeli EU REM4 – nie dotyczy Banku.

Tabela EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) w tys. zł.												
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
		Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności							
		Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	Ogółem	
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu		4	4								
2	W tym: członkowie organu zarządzającego											
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla											
4	W tym: pozostały określony personel											
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu		1617	1617								
6	W tym: wynagrodzenie zmienne		305	305								
7	W tym: wynagrodzenie stałe		1312	1312								

## XII. INFORMACJE W ZAKRESIE DŹWIGNI FINANSOWEJ

Ujawnione informacje jakościowe wymagane tabelą EU LRA:

lit. a. Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej – Art. 451 ust. Lit.b).

ESBANK Bank Spółdzielczy kalkuluje wskaźnik dźwigni finansowej zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR jako miarę kapitału Tier I podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej Banku i wyraża jako wartość procentową. Wprowadzenie wskaźnika ma na celu ograniczenie nieadekwatnego w relacji do posiadanej bazy kapitałowej zadłużania się banków. Wskaźnik jest kalkulowany kwartalnie jako prosta średnia arytmetyczna wskaźników miesięcznych. Miara ekspozycji całkowitej Banku jest sumą wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I.

lit. b. Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni – Art. 451 ust. Lit.b).

Bank wyznacza minimalną wartości wskaźnika na poziomie 3,33%. Bank kontroluje poziom wskaźnika dźwigni co kwartał w ramach sprawozdawczości obowiązkowej. Ponadto w ramach zarządzania kapitałem Banku oraz w kwartalnej analizie wskaźników kapitałowych przedstawianej Zarządowi Banku kontrolowane są poziomy kapitałów Banku potrzebnych na pokrycie wymogów z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Przy obecnie przyjętych założeniach strategii zarządzania i planowania kapitałowego i biorąc pod uwagę coroczną ocenę istotności rodzajów ryzyk zidentyfikowanych w działalności Banku, Bank uznaje ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej jako nieistotne. W przypadku wprowadzenia ogólnie obowiązującego minimalnego poziomu wskaźnika dźwigni Bank wprowadzi dodatkowe stosowne procedury kontroli limitu oraz postępowania w przypadku wystąpienia przekroczeń. Poziom wskaźnika dźwigni na przestrzeni roku 2021 kształtował się, w ocenie Banku, na zadawalającym poziomie, w związku z powyższym Bank odstępuje od zamieszczania opisu czynników, mających wpływ na poziom niniejszego wskaźnika.

**Tabela EU LR1 – LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni [w tys. zł]**

		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	1 005 826
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	42 885
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-182 719
12	Inne korekty	-182 719
13	<b>Miara ekspozycji całkowitej</b>	<b>865 992</b>

Usunięte wiersze od 2-9; 11 oraz EU-11b dotyczą metod niestosowanych w Banku

**Tabela EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni [w tys. zł]**

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		2021-12-31	2020-12-31
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	1 005 826	876 585
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-20	-351

7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	1 005 826	876 235
<b>Inne ekspozycje pozabilansowe</b>			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	88 950	74 069
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-46 065	-39 452
22	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>42 885</b>	<b>34 617</b>
<b>Ekspozycje wyłączone</b>			
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-182 719	
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	-182 719	
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>			
23	<b>Kapitał Tier I</b>	57 456,00	55 411,00
24	<b>Miara ekspozycji całkowitej</b>	<b>865 992,00</b>	<b>910 852,00</b>
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	6,63%	6,08%

Usunięte wiersze 2-5; 8 - 18; 21; EU22a - EU22j; EU25 - 31a nie dotyczą metod stosowanych w Banku.

**Tabela EU LR3 – LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych) [w tys. zł]**

		a
		<b>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR</b>
<b>EU-1</b>	<b>Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:</b>	<b>823 107</b>
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	823 107
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	432 132
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	35 343
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	0
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	229 532
EU-9	Ekspozycje detaliczne	28 817
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	21 804
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	16 642
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	58 837

Wiersze EU-2 oraz EU-4 zostały usunięte, ponieważ nie dotyczą metod stosowanych w Banku.

### **XIII. SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM I SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ**

#### **Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem.**

W Banku funkcjonuje system zarządzania, który stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej. W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje:

- 1) system zarządzania ryzykiem,
- 2) system kontroli wewnętrznej.

System zarządzania ryzykiem jest zgodny z obowiązującymi wymogami prawnymi, w tym w szczególności z Ustawą Prawo Bankowe i z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz pozostałymi rekomendacjami nadzorczymi.

Przyjęte rozwiązania organizacyjne determinują strukturę organizacyjną Banku, opartą o tzw. model trzech linii obrony w ramach, którego w pierwszej linii obrony funkcjonują komórki obszaru operacyjnego - sprzedaży i komórki wsparcia podlegające odpowiednio Członkom Zarządu oraz komórki drugiej linii obrony podlegające Prezesowi Zarządu tj. komórka akceptacji ryzyka skutkującego podjęciem decyzji kredytowej pojedynczej transakcji, komórka ds. ryzyka odpowiedzialna za zarządzanie ryzykiem bankowym, oraz niezależna komórka ds. zgodności. Obszary odpowiedzialności i zadania ww. komórek określa regulamin organizacyjny, strategia zarządzania ryzykiem, zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej oraz wymagany rozporządzeniem, przyjęty przez Zarząd Banku i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą regulamin komórki ds. zgodności. Zgodnie z niniejszym regulaminem działanie komórki ds. zgodności obejmuje zadania drugiego poziomu systemu obrony przed ryzykiem polegające na zapewnianiu zgodności w działaniu całego Banku.

Bank działa w ramach zrzeczenia Spółdzielczej Grupy Bankowej oraz Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB i podlega pełni praw i obowiązków wynikających z niniejszego modelu, w tym korzysta z wsparcia organizacyjnego i prawnego, jak również audytu wewnętrznego SSO SGB stanowiącego trzecią linię obrony.

Cele i strategie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawarto w Części II.

#### **Opis systemu kontroli wewnętrznej.**

System kontroli wewnętrznej to element systemu zarządzania funkcjonującego w Banku, który obejmuje mechanizmy kontroli ryzyka, badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. System przyjęty w Banku oparty jest o model trzech linii obrony opisany wyżej.

System kontroli wewnętrznej identyfikuje i ocenia istotne czynniki zewnętrzne i wewnętrzne, które mogą niekorzystnie wpłynąć m.in. na adekwatność kapitałową, rentowność operacji, wiarygodność sprawozdawczości, przestrzeganie przepisów i regulacji wewnętrznych i bezpieczeństwo procesów, tym samym wspomaga procesy decyzyjne, celem skutecznego i bezpiecznego zarządzania Bankiem.

Realizacja funkcji kontroli w Banku odbywa się w oparciu o wymogi określone Prawem Bankowym, Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej (...), Rekomendacji H KNF jak również o Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w ESBANKU Banku Spółdzielczym.

Celami ogólnymi systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

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

W ramach celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej Bank definiuje i wyodrębnia cele szczegółowe kontroli dla procesów istotnych (określonych w przyjętej w Banku matrycy funkcji kontroli).

Zdefiniowane cele szczegółowe realizowane są poprzez wbudowane w procesy mechanizmy kontrolne, w tym w szczególności dla działań obciążonych największym ryzykiem. Mechanizmy kontrolne zgodnie z matrycą podlegają monitoringowi poziomemu w ramach I linii obrony i monitoringowi pionowemu w ramach II linii obrony. Ponadto w ramach III-iej linii obrony procesy i przypisane im mechanizmy

kontrolne podlegają okresowemu (wg planu) audytowi SSO SGB.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz działanie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonuje w okresach rocznych oceny adekwatności i skuteczności systemu. Proces oceny oparty jest o przyjęte w zasadach funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w ESBANKU Banku Spółdzielczym kryteria oceny.

W ocenie Rady Nadzorczej system kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem braku zgodności w ESBANKU Banku Spółdzielczym jest adekwatny do skali działania Banku i podejmowanego ryzyka, Rada Nadzorcza oceniła system jako efektywny i skuteczny.

#### **XIV. INFORMACJA DOTYCZĄCA PRZYJĘTEJ W BANKU POLITYKI ZARZĄDZANIA KONFLIKTEM INTERESÓW**

W Banku wdrożono system zarządzania konfliktami interesów. Przyjęta została Polityka zarządzania konfliktami interesów, szczegółowo regulująca system zarządzania konfliktem interesów w Banku. W 2021 roku brak zidentyfikowanych w Banku konfliktów interesów.

W Banku przyjęto szereg mechanizmów kontrolnych ograniczających ryzyko konfliktu interesów, w tym m.in. Regulamin organizacyjny (...), Procedurę identyfikacji powiązań personalnych (...), Regulamin udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń osobom i podmiotom wymienionym w art. 79, 79a Prawa bankowego, Instrukcję anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w ESBANKU Banku Spółdzielczym procedur i standardów etycznych, Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Rady Nadzorczej, Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej, Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, Członków Zarządu oraz Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego, Instrukcję operacje kasowe, Zasady dobrych praktyk ESBANKU Banku Spółdzielczego, Zasady podejmowania decyzji kredytowych.

#### **XV. AKTYWA OBCIĄŻONE I WOLNE OD OBCIĄŻEŃ**

**Ujawnione informacje jakościowe wymagane tabelą EU AE4:**

**lit. a. Ogólne informacje opisowe dotyczące obciążenia aktywów - Art. 443 CRR.**

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawienia dla potrzeb finansowania).

Wartość ekspozycji wykorzystywanych do celów ujawnień pozyskiwane są z raportów według średnich stanów na koniec poszczególnych kwartałów za okres ostatnich dwunastu miesięcy.

**lit. b. Informacje opisowe na temat wpływu modelu biznesowego na obciążenie aktywów - Art. 443 CRR.**

W Banku nie analizuje się wpływu modelu biznesowego na obciążenie aktywów oraz na temat znaczenia obciążenia dla modelu biznesowego danej instytucji.



Tabela EU AE1 – Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń [w tys. zł]

		Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń		Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń	
		010	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA	040	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA	060	w tym EHQLA i HQLA	090	w tym EHQLA i HQLA
			030		050		080		100
<b>010</b>	<b>Aktywa instytucji ujawniającej informacje</b>	3 331				928 942			
030	Instrumenty kapitałowe					17 863		17 863	
040	Dłużne papiery wartościowe					236 612		236 612	
050	w tym: obligacje zabezpieczone								
060	w tym: sekurytyzacje								
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych								
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe					118 882		118 882	
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe								
120	Inne aktywa	3 331		-	-	674 467		-	-

Tabela EU AE2 – Otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe [w tys. zł]

		Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych		Wolne od obciążeń	
		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA	
		010	030	040	060
<b>130</b>	<b>Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję ujawniającą informacje</b>				
140	Kredyty na żądanie				
150	Instrumenty kapitałowe				
160	Dłużne papiery wartościowe				
170	w tym: obligacje zabezpieczone				
180	w tym: sekurytyzacje				
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych				
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe				
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe				
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie				411 216
230	Inne otrzymane zabezpieczenia				
<b>240</b>	<b>Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub sekurytyzacje</b>				
<b>241</b>	<b>Nieoddane jeszcze w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje</b>				
<b>250</b>	<b>ŁĄCZNE OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE</b>				

Tabela EU AE3 – Źródła obciążenia [w tys. zł]

		Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Obciążone aktywa, zabezpieczenie otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane
		010	030
<b>010</b>	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	0	0

## XVI. EKSPOZYCJE NIEOBSŁUGIWANE I RESTRUKTURYZOWANE

Poniżej Bank prezentuje dane dotyczące ekspozycji przeterminowanych i restrukturyzowanych

Tabela EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych [w tys. zł]

		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 związku z ekspozycjami obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany			W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości					
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	540	6 986	2 087	6 986	0	319	3 477	0
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>Instytucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
050	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
060	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0	2 335	374	2 335	0	4	2 032	0
070	<i>Gospodarstwa domowe</i>	540	4 651	1 714	4 651	0	315	1 445	0
080	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	87 053	34	0	0	0	13	0	0
<b>100</b>	<b>Ogółem</b>	<b>87 594</b>	<b>7 020</b>	<b>2 087</b>	<b>6 986</b>	<b>0</b>	<b>333</b>	<b>3 477</b>	<b>0</b>

Udział portfela restrukturyzowanego nieobsługiwanych do kredytów zagrożonych ogółem na koniec 2021 wyniósł 24,72%. Udział ten należy określić jako wysoki, negatywnymi zjawiskami natomiast są po pierwsze, że niewielu przedsiębiorców poprawia swoją sytuację ekonomiczno - finansową tak by można ich było stopniowo przenosić do niższej kategorii ryzyka kredytowego, co nie powoduje spadku ekspozycji zagrożonych inaczej niż poprzez spłaty, a po drugie, że część (zwłaszcza przedsiębiorców) nie wywiązuje się z zawartych ugód - często spłacają raty z opóźnieniem, a także zdarzają się przypadki odstępowania od zawartych ugód i kierowania spraw do egzekucji.

**Tabela EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym [w tys. zł]**

		a	b	c	e	f
		Wartość bilansowa brutto			Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe
		W tym nieobsługiwane				
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				
010	<b>Ekspozycje bilansowe</b>	<b>957 505</b>	<b>28 607</b>	<b>28 399</b>	<b>12 525</b>	
020	<i>Polska</i>	957 505	28 607	28 399	12 525	
080	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>88 950</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>13</b>
090	<i>Polska</i>	88 950	0	0		0
150	<b>Ogółem</b>	<b>1 046 455</b>	<b>28 607</b>	<b>0</b>	<b>12 525</b>	<b>13</b>

Usunięte kolumny d i g dotyczą metod niestosowanych w Banku

**Tabela EU CQ5: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż [w tys. zł]**

		a	b	c	d	e
		Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości
		W tym nieobsługiwane		W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości		
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	0	0	0	0	0
020	Górnictwo i wydobywanie	474	0	0	474	0
030	Przetwórstwo przemysłowe	52 813	3 781	3 781	52 813	2 526
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	2 514	0	0	2 514	0
050	Zaopatrzenie w wodę	2 847	19	19	2 847	19

060	Budownictwo	70 877	3 472	3 472	70 877	3 169
070	Handel hurtowy i detaliczny	39 247	1 415	1 415	39 247	788
080	Transport i składowanie	3 663	12	12	3 663	2
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	10 448	2 881	2 881	10 448	925
100	Informacja i komunikacja	21	0	0	21	0
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 859	0	0	1 859	0
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	28 715	2 427	2 427	28 715	2 427
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	769	0	0	769	0
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	11 506	0	0	11 506	0
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	0	0	0	0	0
160	Edukacja	0	0	0	0	0
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	627	0	0	627	0
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0	0	0	0	0
190	Inne usługi	2 217	0	0	2 217	0
<b>200</b>	<b>Ogółem</b>	<b>228 598</b>	<b>14 007</b>	<b>14 007</b>	<b>228 598</b>	<b>9 857</b>

Usunięta kolumna f dotyczy metod niestosowanych w Banku





100	Banki centralne	199 942	199 942	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
120	Institucje kredytowe	70 732	70 732	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	Inne instytucje finansowe	60 683	60 683	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	Ekspozycje pozabilansowe	88 817	0	0	34	34	0	0	0	0	0	0	34
160	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 500	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
190	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	71 458	0	0	24	0	0	0	0	0	0	0	24
210	Gospodarstwa domowe	15 859	0	0	10	0	0	0	0	0	0	0	10
220	<b>Ogółem</b>	<b>1 017 283</b>	<b>927 533</b>	<b>933</b>	<b>28 641</b>	<b>6 744</b>	<b>2 448</b>	<b>1 158</b>	<b>4 052</b>	<b>9 534</b>	<b>4 705</b>	<b>0</b>	<b>28 433</b>



120	<i>Institucje kredytowe</i>	70 732	70 732	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	<i>Inne instytucje finansowe</i>	60 683	60 683	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	<i>Ekspozycje pozabilansowe</i>	<b>88 817</b>	<b>88 800</b>	<b>16</b>	<b>34</b>	<b>0</b>	<b>34</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13</b>	<b>0</b>	<b>13</b>	0	<b>0</b>	0
160	<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>	0
170	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	1 500	1 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>	0
180	<i>Institucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>	0
190	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>	0
200	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	71 458	71 458	0	24	0	24	0	0	0	11	0	11	0	<b>0</b>	0
210	<i>Gospodarstwa domowe</i>	15 859	15 843	16	10	0	10	0	0	0	2	0	2	0	<b>0</b>	0
<b>220</b>	<b>Ogółem</b>	<b>1 017 283</b>	<b>1 009 584</b>	<b>7 698</b>	<b>28 641</b>	<b>0</b>	<b>28 433</b>	<b>60</b>	<b>60</b>	<b>0</b>	<b>12 478</b>	<b>0</b>	<b>12 478</b>	<b>24 538</b>	<b>2 331</b>	<b>15 000</b>

**Tabela EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek [w tys. zł]**

		31-12-2021
		Wartość bilansowa brutto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	25 709
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	6 462
030	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	3 564
040	Wypływy z powodu odpisania	0
050	Wypływy z innych powodów	3 566
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	28 607

**Tabela EU CR2a: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto [w tys. zł]**

		a	b
		Wartość bilansowa brutto	Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	25 709	
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	6 462	
030	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	3 564	
040	Wypływ do portfela obsługiwanego	0	
050	Wypływ z powodu spłaty kredytu, częściowej lub całkowitej	2 873	
060	Wypływ z powodu likwidacji zabezpieczeń	581	13
070	Wypływ z powodu przejęcia zabezpieczenia	0	0
080	Wypływ z powodu sprzedaży instrumentów	110	1
090	Wypływ z powodu przeniesienia ryzyka	0	0
100	Wypływy z powodu odpisania	0	
110	Wypływy z innych powodów	0	
120	Wypływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii ekspozycji przeznaczonych do sprzedaży	0	
130	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	28 607	

**Tabela EU CQ2: Jakość działań restrukturyzacyjnych [w tys. zł]**

		31-12-2021
		Wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych
010	Kredyty i zaliczki, które restrukturyzowano więcej niż dwukrotnie	429
020	Nieobsługiwane kredyty i zaliczki restrukturyzowane, które nie spełniały kryteriów przeniesienia z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych	6 986

**Tabela EU CQ7: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne [w tys. zł]**

		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe		
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
030	Nieruchomości mieszkalne		
040	Nieruchomości komercyjne	1 119	
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)		
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne		
070	Inne zabezpieczenia		
080	Ogółem	1 119	

## XVII. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego w Radomsku oświadcza, że ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem opisane w niniejszym dokumencie są adekwatne do stanu faktycznego i wynikają z przyjętej Strategii ESBANKU Banku Spółdzielczego na lata 2019-2021, Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w ESBANKU Banku Spółdzielczym, Strategii zarządzania ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym oraz szczegółowych zasad zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka.

Załącznikiem do Uchwały Rady Nadzorczej ESBANKU Banku Spółdzielczego nr 06/III/2022 z dnia 31.03.2022r. jest ocena adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym w 2021 roku. W ocenie Rady Nadzorczej system zarządzania ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym jest adekwatny do skali działania banku i podejmowanego ryzyka. System raportowania odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczanie kompleksowej informacji o zmianach wielkości i profilu ryzyka banku. System zarządzania ryzykiem wprowadzony przez Zarząd Banku ocenia się, jako skuteczny.

Niniejszy raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji zgodności z prawem ujawnionych informacji. Raport zatwierdzono na posiedzeniu Zarządu w dniu 28 maja 2022r. i posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 28 maja 2022r.

Radomsko, maj 2022 roku