



**Ujawnienie informacji dotyczących
adekwatności kapitałowej oraz innych
informacji Bałtyckiego Banku
Spółdzielczego podlegających ogłaszaniu
według stanu na 31 grudnia 2021.**

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Bałtyckiego Banku Spółdzielczego podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2021 roku”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc inną instytucją notowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z art. 433c ust. 1 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące ujawnienia:

- 1) informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania, o których mowa w art. 435 Rozporządzenia CRR;
- 2) informacji na temat funduszy własnych, zgodnie z art. 437 Rozporządzenia CRR;
- 3) informacji na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, zgodnie z art. 438 lit. a) – d) Rozporządzenia CRR;
- 4) informacji na temat buforów antycyklicznych, zgodnie z art. 440 Rozporządzenia CRR;
- 5) informacji na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe, o których mowa w art. 442 Rozporządzenia CRR;
- 6) informacji na temat aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia CRR;
- 7) informacji na temat stosowania metody standardowej, zgodnie z art. 444 Rozporządzenia CRR;
- 8) informacji na temat ekspozycji na ryzyko rynkowe, zgodnie z art. 445 Rozporządzenia CRR;
- 9) informacji na temat zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgodnie z art. 446 Rozporządzenia CRR;
- 10) informacji na temat najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 lit. a) – g) Rozporządzenia CRR;
- 11) informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nie uwzględnionych w portfelu handlowym art. 448 lit. a) – c) oraz g) Rozporządzenia CRR;
- 12) informacji na temat polityki wynagrodzeń art. 450 pkt.1 Rozporządzenia CRR;
- 13) informacji na temat dźwigni art. 451 pkt. 1 lit b) – e) oraz pkt. 2 Rozporządzenia CRR;
- 14) informacji na temat wymogów dotyczących płynności art. 451a pkt. 2 oraz pkt. 4;
- 15) informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego art. 453 lit. a) – i) Rozporządzenia CRR;
- 16) informacji na temat stosowania metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego art. 454 Rozporządzenia CRR.

Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (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 Bałtyckiego Banku Spółdzielczego”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Dyrektora ds. kontroli i braku zgodności.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2021 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2021 roku.

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

Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bałtycki Bank Spółdzielczy, zgodnie z rejestracją w KRS: 0000139617.
- 2) kod LEI Banku to: 259400JEKG8A4YHTZ961.
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej tys. zł, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku	7
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	8
3. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	10
4. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP	10
5. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji	11
6. Tabela EU OVB – Ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania	17
7. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych.....	19
8. Tabela EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym	25
9. Tabela EU CCA – Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych.....	26
10. Tabela EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego	28
11. Tabela EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	28
12. Tabela EU LR1 – LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni	28
13. Tabela EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni.....	29
14. Tabela EU LR3 – LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych)	29
15. Tabela EU LRA – Ujawnianie informacji jakościowych dotyczących wskaźnika dźwigni	30
16. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności.....	31
17. Tabela LIQB – Tabela dotycząca informacji jakościowych na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto, która uzupełnia wzór EU LIQ1	36
18. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego.....	37
19. Tabela EU CRB – Ujawnianie dodatkowych informacji dotyczących jakości kredytowej aktywów.....	41
20. Tabela EU CQ3 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania.....	42
21. Tabela EU CR1-A – Termin zapadalności ekspozycji	44
22. Tabela EU CR2 – Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek.....	44
23. Tabela EU CR1 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy	45
24. Tabela EU CQ1 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych	47
25. Tabela EU CQ4 – Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym	48
26. Tabela EU CQ5 – Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż	48
27. Tabela EU CQ7 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne.....	49

28. Tabela EU CR2a – Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto.....	49
29. Tabela CQ2 – Jakość działań restrukturyzacyjnych	50
30. Tabela CRC – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat technik ograniczania ryzyka kredytowego	50
Podstawowe zasady szacowania, weryfikacji i aktualizacji wartości przyjętych zabezpieczeń:	50
31. Tabela CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego	55
32. Tabela CRD – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat metody standardowej	55
33. Tabela CR4 – Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego	56
34. Tabela CR5 – Metoda standardowa	57
35. Tabela MR1 – Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej	57
36. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego	58
37. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego	61
38. Tabela OR1 – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	67
39. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń	67
40. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy	70
41. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	71
42. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone	72
43. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie	74
44. Tabela EU REM5 – Informacje na temat pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	74
45. Tabela EU AE1 – Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń	74
46. Tabela EU AE4 – Dołączone informacje opisowe	75
47. Tabela EU IRRBBA – Informacje jakościowe na temat ryzyka stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym	75
48. Tabela EU IRRBB1 – Ryzyka stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym	78
49. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	78
50. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF	79
51. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	85
Zarządzanie konfliktami interesów	85
52. Opis systemu kontroli wewnętrznej	87

53. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	90
54. Oświadczenie Zarządu Bałtyckiego Banku Spółdzielczego.....	92

1. Ogólne informacje o Banku

Raport „Ujawnienia informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Bałtyckiego Banku Spółdzielczego podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2021 r. ”, 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”.

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

1. Bałtycki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Darłowie, ul. Bogusława X nr 3, w roku 2021 spełniał definicję innej instytucji notowanej i w sposób adekwatny podchodzi do zakresu ujawnień.
2. Na dzień 31.12.2021 roku Bank prowadził działalność w niżej wymienionych placówkach:

Lp.	Rodzaj placówki	Adres
1	Centrala	76-150 Darłowo, ul. Bogusława X 3
2	Oddział w Darłowie	76-150 Darłowo, ul. Bogusława X 3
3	Oddział w Trzebiatowie	72-320 Trzebiatów, ul. Rynek 18
4	Oddział w Szczecinku	78-400 Szczecinek, ul. Plac Sowińskiego 2
5	Punkt Obsługi Klienta	76-020 Bobolice, ul. Magazynowa 4

Mając na uwadze optymalizację rentowności sieci placówek na przestrzeni 2021 roku zamknięto: POK w Mielnie oraz POK w Koszalinie.

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.

3. Bałtycki Bank Spółdzielczy jest zrzeszony w SGB-Banku S.A. w Poznaniu na podstawie umowy zrzeszenia z dnia 01.09.2001 roku.
4. Bałtycki Bank Spółdzielczy od dnia 23.11.2015 roku jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

Artykuł 447 ust.1 lit. a) - g) oraz artykuł 438 lit. b)

(w tys. zł)

		a	c	e
		2021-12-31	2021-06-30	2020-12-31
	Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	17 215	17 136	16 674
2	Kapitał Tier I	17 215	17 266	16 962
3	Łączny kapitał	18 608	18 705	18 416
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	114 651	122 777	122 890
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,0151%	13,9567%	13,5679%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,0151%	14,0626%	13,8029%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,2299%	15,2346%	14,9857%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000	0,0000	0,0000
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,0000	0,0000	0,0000
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000%	8,0000%	8,0000%
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000%	10,5000%	10,5000%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,2299%	7,2346%	
	Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	195 648	208 715	333 870
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,7990%	8,2723%	5,0805%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000	0,0000	0,0000
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000%	3,0000%	0,0000%
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000%	3,0000%	0,0000%

Wskaźnik pokrycia wypływów netto				
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 wypływów netto (%)	321,5900%	316,5200%	318,0600%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto				
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	55 966 396	-	-
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	32 194 483	-	-
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	173,8400%	-	-

Łączny kapitał Banku na dzień 31.12.2021r. wzrósł w porównaniu do roku ubiegłego o 192 tys. zł i ukształtował się na poziomie 18.608 tys. zł.

Za łączną kwotę ekspozycji na ryzyko przyjmuje się sumę kwot ekspozycji na:

- 1) ryzyko kredytowe, wyznaczanej według metody standardowej;
- 2) ryzyko operacyjne, wyznaczanej według metody wskaźnika bazowego;
- 3) ryzyko walutowe, wyznaczanej według metody de minimis.

Łączna kwota ekspozycji na koniec badanego roku wyniosła 114 651 tys. zł i spadła w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 8.239 tys. zł, co związane jest ze spadkiem należności od sektora niefinansowego oraz niższym wymogiem kapitałowym na ryzyko operacyjne.

Współczynnik kapitału podstawowego Tier I to wskaźnik obliczony w procentach jako iloraz kapitału podstawowego Tier I do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko – na dzień 31.12.2021r. ukształtował się na poziomie 15,0151%.

Współczynnik kapitału Tier I to wskaźnik obliczony w procentach jako iloraz kapitału Tier I do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko - na dzień 31.12.2021r. ukształtował się na poziomie 15,0151%.

Łączny współczynnik kapitałowy (współczynnik wypłacalności) to wskaźnik obliczony w procentach jako iloraz funduszy własnych do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko - na dzień 31.12.2021r. ukształtował się na poziomie 16,2299% (przy minimalnym poziomie 14,0000%), co oznacza, że Bank spełnia wymogi zachowania poziomu ostrożnościowego.

Wymóg połączonego bufora – suma buforów: zabezpieczającego, antycyklicznego, ryzyka systemowego i bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym, o których mowa w ustawie o nadzorze makroostrożnościowym.

Bufor zabezpieczający to dodatkowa (w stosunku do kapitału podstawowego Tier I utrzymywanego na potrzeby spełniania wymogu w zakresie funduszy własnych) kwota kapitału podstawowego Tier I utrzymywana przez Bank - obecnie na poziomie 2,5000%.

Dane w wierszu nr 12 na datę 31.12.2020 r. nie są prezentowane, gdyż nie było wymogu ich publikowania

Istotny wzrost wskaźnika dźwigni na koniec 2021 roku o 3,7185 punkty procentowe – do poziomu 8,7990% - wynika ze zmiany przepisów, które pozwalają na wyłączenia z miary ekspozycji całkowitej ekspozycji wobec Banku Zrzeszającego, którym to ekspozycjom przypisano wagę ryzyka wynoszącą 0%.

W związku z tym, iż Bank na mocy decyzji KNF został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR, wiersze 15 – 20 prezentują dane dot. zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR, które zostały pozyskane z SGB-Banku S.A.

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

Artykuł 438 lit. d)

		(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)	100 520	107 961	8 042
2	W tym metoda standardowa	100 520	107 961	8 042
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	14 131	14 928	1 130
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	14 131	14 928	1 130
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	891	937	71
29	Ogółem	114 651	122 890	9 172

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

4. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

Artykuł 438 lit. a) i c)

Podstawa prawna	Informacje jakościowe
Art. 438 lit. a) CRR	W Banku funkcjonuje proces szacowania kapitału wewnętrznego zapewniający stałe pokrycie funduszami własnymi ryzyka wynikającego z działalności Banku, który stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem w Banku. Kapitał wewnętrzny obejmuje wymogi w zakresie kapitału na ryzyka objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego oraz dodatkowe wymogi w zakresie kapitału na ryzyka istotne, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa te ryzyka. W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi rodzajami ryzyka. Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka, w szczególności ryzyko modeli jest pokryte wymogiem w zakresie kapitału na ryzyko operacyjne. Uznane za istotne ryzyko braku zgodności Bank pokrywa kapitałem wewnętrznym obliczonym dla ryzyka operacyjnego. Bank uznaje, że kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności pokrywa również ryzyko utraty reputacji. Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego. Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Bank wyznacza regulacyjne wymogi kapitałowe dla ryzyka: 1) kredytowego – w oparciu o metodę standardową; 2) operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego; 3) walutowego – w oparciu o metodę de minimis. Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia:

	1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka obliczany jest jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej; 2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1), obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne; 3) oczekiwana strata z tytułu materializacji ryzyka, stanowiąca część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2), Bank może pokryć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy; 4) poziom oczekiwanej (akceptowalnej) straty Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku) w oparciu o następujące przesłanki: a) wysokość planowanego wyniku finansowego, b) poziom łącznego współczynnika kapitałowego (współczynnika wypłacalności), c) plany kapitałowe. 5) dodatkowym wymogiem w zakresie kapitału dla poszczególnych rodzajów ryzyka, za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego, ustalany jest jako nadwyżka wartości określonej w 2) ponad wartość straty oczekiwanej, o której mowa w pkt 3). Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem w/w metod, Bank: 1) ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe, i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka; 2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych; 3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2. Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 64,50%. Na datę 31.12.2021 roku relacja ta wynosiła 51,60%. Bank uwzględnia potrzeby w zakresie kapitału wewnętrznego, w zależności od swojej strategii biznesowej, w ramach planowania kapitałowego (w tym w ramach planów finansowych).
--	--

W Tabeli OVC pominięto wiersz c) dotyczący rezultatów stosowanego przez Bank procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego. Informacje te ujawniane są wyłącznie na żądanie KNF.

5. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji

Artykuł 435 ust. 1

Podstawa prawna	Nr wiersza	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	Rada Nadzorcza Banku i Zarządu Banku dokonały w 2021 r. przeglądu adekwatności i skuteczności rozwiązań funkcjonujących w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, w celu zagwarantowania pewności, że system zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest adekwatny w odniesieniu do profilu i strategii Banku, zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR. Ryzyko jest nierozdzielnie związane z działalnością Banku. Bank zarządza ryzykiem w ramach ciągłego procesu identyfikacji, pomiaru, zarządzania i monitorowania z wykorzystaniem funkcjonującego w Banku systemu limitów wewnętrznych i mechanizmów kontrolnych. Identyfikując poszczególne rodzaje ryzyka istotnego Bank stara się dotrzeć do przyczyn i struktury ewentualnych czynników ryzyka w działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank i we wszystkich jego przedsięwzięciach. Pomiar ryzyka wykorzystywany jest przez Bank dla celów zarządczych, jak i dla celów monitorowania, a system limitów i mechanizmy kontrolne wdrożone w Banku promują zgodność postępowania z zasadami i procedurami wewnętrznymi, a także przestrzeganie ustalonego apetytu na ryzyko. Podstawowym celem funkcjonujących w Banku polityk, zasad i procedur zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, że ryzyka w działalności Banku są identyfikowane (wykrywane), mierzone, monitorowane i efektywnie zarządzane oraz że Bank jest w stanie zarządzać swoją ekspozycją na ryzyko, w celu utrzymania jej w granicach wyznaczonych limitów.

	Bank ustala apetyt/tolerancję na ryzyko w ramach Strategii zarządzania ryzykiem w Bałtyckim Banku Spółdzielczym, która podlega corocznym przeglądom. W swojej działalności Bank kieruje się zasadą, że wszelka aktywność, decyzje biznesowe oraz decyzje w odniesieniu do dywersyfikacji ryzyka muszą być zgodne z założonym apetytem na ryzyko, dobrymi praktykami biznesowymi, a także uwzględniać pozycję Banku w zakresie płynności, finansowania oraz zabezpieczenia kapitałowego (funduszy własnych). W ramach apetytu na ryzyko zdefiniowano typy i rozmiar ryzyka, które Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku uznają za dopuszczalne dla spełnienia założonych celów biznesowych Banku. W tym kontekście Bank przyjmuje na siebie jedynie te ryzyka, które rozumie, może zmierzyć / oszacować oraz nimi zarządzać. Bank dąży do utrzymania stabilnych relacji biznesowych ze swoimi Klientami biorąc pod uwagę pozycję biznesową swoją oraz swoich Klientów, uwzględniając wszelkie wewnętrzne powiązania występujące pomiędzy Klientami. Celem Banku jest utrzymywanie długoterminowych relacji biznesowych i jednoczesna minimalizacja i ograniczanie ryzyka reputacji – w tym celu Bank dąży do uproduktowania obecnych Klientów, dbając jednocześnie o to, aby zakres i charakter oferowanych Klientom produktów jak najbardziej odpowiadał ich potrzebom. W Banku funkcjonuje wewnętrzna kultura ryzyka, która promuje zgodność postępowania z obowiązującymi zasadami (regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi), integralność, etyczne postępowanie, profesjonalizm w postępowaniu wszystkich pracowników oraz kształtowanie świadomości ryzyka w całej strukturze organizacyjnej Banku. Poniżej zaprezentowano podstawowe cele Banku w zakresie apetytu na ryzyko w 2021 r.																																				
	<table><tr><th>Rodzaj ryzyka</th><th>Miara</th><th>Założony apetyt</th></tr><tr><td rowspan="4">Ryzyko kredytowe i koncentracji</td><td>Udział kredytów zagrożonych</td><td>8%</td></tr><tr><td>Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych</td><td>33%</td></tr><tr><td>Łączna wartość dużych ekspozycji</td><td>200% uznanego kapitału</td></tr><tr><td>ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane</td><td>15% uznanego kapitału</td></tr><tr><td rowspan="7">Ryzyko operacyjne</td><td rowspan="7">Progowe sumy strat dla poszczególnych rodzajów zdarzeń operacyjnych w danym horyzoncie czasowym</td><td><table><tr><th>l.p.</th><th>Rodzaj zdarzenia</th><th>Progi dodatkowych KRI na 2021 rok jako % annualizowanego wyniku finansowego brutto</th></tr><tr><td>1</td><td>Oszustwa wewnętrzne</td><td>1,00%</td></tr><tr><td>2</td><td>Oszustwa zewnętrzne</td><td>1,00%</td></tr><tr><td>3</td><td>Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy</td><td>1,00%</td></tr><tr><td>4</td><td>Klienci, produkty i praktyki operacyjne</td><td>1,00%</td></tr><tr><td>5</td><td>Szkody związane z aktywami rzeczowymi</td><td>1,00%</td></tr><tr><td>6</td><td>Zakłócenia działalności banku i awarie systemów</td><td>15,00%</td></tr></table></td></tr></table>	Rodzaj ryzyka	Miara	Założony apetyt	Ryzyko kredytowe i koncentracji	Udział kredytów zagrożonych	8%	Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych	33%	Łączna wartość dużych ekspozycji	200% uznanego kapitału	ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane	15% uznanego kapitału	Ryzyko operacyjne	Progowe sumy strat dla poszczególnych rodzajów zdarzeń operacyjnych w danym horyzoncie czasowym	<table><tr><th>l.p.</th><th>Rodzaj zdarzenia</th><th>Progi dodatkowych KRI na 2021 rok jako % annualizowanego wyniku finansowego brutto</th></tr><tr><td>1</td><td>Oszustwa wewnętrzne</td><td>1,00%</td></tr><tr><td>2</td><td>Oszustwa zewnętrzne</td><td>1,00%</td></tr><tr><td>3</td><td>Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy</td><td>1,00%</td></tr><tr><td>4</td><td>Klienci, produkty i praktyki operacyjne</td><td>1,00%</td></tr><tr><td>5</td><td>Szkody związane z aktywami rzeczowymi</td><td>1,00%</td></tr><tr><td>6</td><td>Zakłócenia działalności banku i awarie systemów</td><td>15,00%</td></tr></table>	l.p.	Rodzaj zdarzenia	Progi dodatkowych KRI na 2021 rok jako % annualizowanego wyniku finansowego brutto	1	Oszustwa wewnętrzne	1,00%	2	Oszustwa zewnętrzne	1,00%	3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1,00%	4	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1,00%	5	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1,00%	6	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	15,00%
Rodzaj ryzyka	Miara	Założony apetyt																																			
Ryzyko kredytowe i koncentracji	Udział kredytów zagrożonych	8%																																			
	Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych	33%																																			
	Łączna wartość dużych ekspozycji	200% uznanego kapitału																																			
	ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane	15% uznanego kapitału																																			
Ryzyko operacyjne	Progowe sumy strat dla poszczególnych rodzajów zdarzeń operacyjnych w danym horyzoncie czasowym	<table><tr><th>l.p.</th><th>Rodzaj zdarzenia</th><th>Progi dodatkowych KRI na 2021 rok jako % annualizowanego wyniku finansowego brutto</th></tr><tr><td>1</td><td>Oszustwa wewnętrzne</td><td>1,00%</td></tr><tr><td>2</td><td>Oszustwa zewnętrzne</td><td>1,00%</td></tr><tr><td>3</td><td>Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy</td><td>1,00%</td></tr><tr><td>4</td><td>Klienci, produkty i praktyki operacyjne</td><td>1,00%</td></tr><tr><td>5</td><td>Szkody związane z aktywami rzeczowymi</td><td>1,00%</td></tr><tr><td>6</td><td>Zakłócenia działalności banku i awarie systemów</td><td>15,00%</td></tr></table>	l.p.	Rodzaj zdarzenia	Progi dodatkowych KRI na 2021 rok jako % annualizowanego wyniku finansowego brutto	1	Oszustwa wewnętrzne	1,00%	2	Oszustwa zewnętrzne	1,00%	3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy			1,00%	4	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1,00%	5	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1,00%	6	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	15,00%												
		l.p.	Rodzaj zdarzenia	Progi dodatkowych KRI na 2021 rok jako % annualizowanego wyniku finansowego brutto																																	
		1	Oszustwa wewnętrzne	1,00%																																	
		2	Oszustwa zewnętrzne	1,00%																																	
		3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1,00%																																	
		4	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1,00%																																	
		5	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1,00%																																	
6	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	15,00%																																			

				7	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1,00%
		Ryzyko walutowe	Pozycja walutowa całkowita (max)		2% funduszy własnych	
		Ryzyko płynności	Poziom wskaźnika LCR (min)		100%	
			Poziom wskaźnika NSFR (min)		111%	
		Ryzyko kapitałowe	Poziom łącznego wskaźnika kapitałowego TCR (min)		14,00%	
			Poziom wskaźnika kapitałowego T1 (min)		11,50%	
			Poziom wskaźnika kapitałowego CET1 (min)		10%	
			Poziom wskaźnika dźwigni (min)		3,30%	
		Ryzyko stopy procentowej	Limit z tytułu ryzyka przeszacowania (niedopasowania),		30% annualizowanego wyniku odsetkowego	
			Limit z tytułu ryzyka ryzyka bazowego		15% annualizowanego wyniku odsetkowego	
			Limit z tytułu ryzyka ryzyka opcji klienta		11% annualizowanego wyniku odsetkowego	
			Limit z tytułu ryzyka ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji		13% annualizowanego wyniku odsetkowego	
			Limit z tytułu ryzyka ryzyka zmiany ekonomicznej kapitału przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 200 p.b.		10% funduszy własnych	
			Limit z tytułu ryzyka ryzyka zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych		12% kapitału Tier I	
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem zawarto w punkcie Oświadczenie Zarządu Bałtyckiego Banku Spółdzielczego				
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które przeprowadzane są dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne. Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka tj.: 1) obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko; 2) w większości wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank; 3) wartości liczbowe przyjmowane w założeniach do testów stanowiły najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy; 4) do czynników ryzyka, które są obowiązkowo poddawane testom warunków skrajnych, Bank zalicza w szczególności: zmianę rynkowych stóp procentowych, zmiany rynkowych cen nieruchomości, wycofywanie depozytów, wzrost kredytów zagrożonych, w tym wynikający z pogorszenia się sytuacji ekonomiczno - finansowej największych klientów Banku. Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, ich przegląd i aktualizacja są dokonywane wraz z przeglądem tych zasad. Analizy sporządzane są na piśmie, a wyniki oceny prezentowane Zarządowi Banku; o przyjętych założeniach do testów warunków skrajnych Zarząd informuje Radę Nadzorczą. Zarząd Banku, po wprowadzonej zmianie lub wprowadzeniu nowego testu warunków skrajnych, informuje Radę Nadzorczą o zakresie testów warunków skrajnych, dokonanych zmianach i przyjętych w testach założeniach.				

		Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w systemie zarządzania Bankiem, a w szczególności w systemie zarządzania ryzykiem w takich obszarach jak: 1) weryfikacja polityki zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym; 2) ocena adekwatności przyjętych w Banku limitów; 3) ocena skuteczności określonych w Banku, m.in. w ramach planów awaryjnych, opcji naprawy Przeprowadzane testy mają charakter testów wrażliwości, testów odwrotnych lub testów scenariuszowych. Część testów warunków skrajnych przeprowadza Spółdzielnia w ramach Grupowego Planu Naprawy (dalej „GPN”). Testy warunków skrajnych w GPN mają charakter scenariuszowy i dotyczą: <table border="1" data-bbox="352 613 1536 1151"> <thead> <tr> <th>Rodzaj scenariusza</th><th>Nazwa scenariusza</th><th>Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>scenariusz systemowy</td><td>Kryzys makroekonomiczny</td><td> • odpływ depozytów • pogorszenie jakości portfela kredytowego • zmiana rynkowych stóp procentowych </td></tr> <tr> <td>w tym: scenariusz indywidualny</td><td>Odpływ depozytów</td><td> • odpływ depozytów </td></tr> <tr> <td>scenariusz indywidualny</td><td>Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych</td><td> • pogorszenie jakości portfela kredytowego </td></tr> <tr> <td>scenariusz indywidualny</td><td>Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST</td><td> • wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST </td></tr> <tr> <td>scenariusz indywidualny</td><td>Wzrost rynkowych stóp procentowych</td><td> • spadek wartości ekonomicznej kapitału </td></tr> <tr> <td>scenariusz mieszany</td><td>Wzrost ryzyka w branży rolniczej</td><td> • wzrost ryzyka w branży rolniczej </td></tr> </tbody> </table> Dla każdego scenariusza określany jest wpływ sytuacji skrajnej na określone w Grupowym Planie Naprawy obszary krytyczne, w tym na płynność, rentowność i wypłacalność. Bank otrzymuje od Spółdzielni swoje wyniki testów w okresach kwartalnych wraz z przyjętymi do nich założeniami oraz sposobem obliczania wpływu zrealizowania się sytuacji skrajnych na określone w Planie obszary krytyczne: płynność, rentowność (w tym jakość aktywów) i wypłacalność; w tych testach, jeżeli zapisy procedur szczegółowych to przewidują, Bank może zmieniać przyjęte założenia dostosowując je do specyfiki i skali prowadzonej działalności. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że w sytuacji zrealizowania się warunków skrajnych, zostaną przekroczone wartości ostrzegawcze Bank bada czy dysponuje odpowiednimi opcjami naprawy w przypadku zrealizowania się scenariusza kryzysowego lub wprowadza działania ograniczające ryzyko.	Rodzaj scenariusza	Nazwa scenariusza	Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu	scenariusz systemowy	Kryzys makroekonomiczny	• odpływ depozytów • pogorszenie jakości portfela kredytowego • zmiana rynkowych stóp procentowych	w tym: scenariusz indywidualny	Odpływ depozytów	• odpływ depozytów	scenariusz indywidualny	Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych	• pogorszenie jakości portfela kredytowego	scenariusz indywidualny	Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	• wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	scenariusz indywidualny	Wzrost rynkowych stóp procentowych	• spadek wartości ekonomicznej kapitału	scenariusz mieszany	Wzrost ryzyka w branży rolniczej	• wzrost ryzyka w branży rolniczej
Rodzaj scenariusza	Nazwa scenariusza	Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu																					
scenariusz systemowy	Kryzys makroekonomiczny	• odpływ depozytów • pogorszenie jakości portfela kredytowego • zmiana rynkowych stóp procentowych																					
w tym: scenariusz indywidualny	Odpływ depozytów	• odpływ depozytów																					
scenariusz indywidualny	Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych	• pogorszenie jakości portfela kredytowego																					
scenariusz indywidualny	Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	• wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST																					
scenariusz indywidualny	Wzrost rynkowych stóp procentowych	• spadek wartości ekonomicznej kapitału																					
scenariusz mieszany	Wzrost ryzyka w branży rolniczej	• wzrost ryzyka w branży rolniczej																					
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	g)	Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowane są 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 z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia. Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Jednostki biznesowe w ramach systemu zarządzania ryzykiem: 1) podejmują decyzje w ramach przyznanych kompetencji i ustalonych limitów; 2) przestrzegają ustalonych mechanizmów kontrolnych; 3) współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie; w tym raportują do tych komórek odnośnie zbliżania się do limitu.																					

	Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka; które są szczegółowo opisane w zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami istotnego ryzyka. Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie: 1) przeprowadzają identyfikację wszystkich istotnych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank; 2) przeprowadzają pomiar lub ocenę ryzyka, w tym testy warunków skrajnych z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy; 3) proponują limity ograniczające ryzyko (również w zakresie ich aktualizacji) z uwzględnieniem: a) specyfiki i skali prowadzonej przez Bank działalności (również w ujęciu perspektywicznym); b) wyników testów warunków skrajnych; c) interakcji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka (w miarę możliwości); 4) monitorują wykorzystanie obowiązujących limitów (w tym pod kątem występujących trendów) oraz apetytu na ryzyko; proponują działania naprawcze w przypadku przekroczenia limitów; 5) przekazują Radzie Nadzorczej i Zarządowi wszelkie istotne informacje związane z ryzykiem; 6) dokonują przeglądu oraz aktualizacji strategii zarządzania ryzykiem; 7) uczestniczą w opracowywaniu strategii zarządzania Bankiem; 8) uczestniczą w ocenie ryzyka wynikającego z nowych produktów lub projektów Banku; 9) przeprowadzają testowanie pionowe zgodnie z zakresem i częstotliwością określoną w macierzy kontroli ryzyka. Rada Nadzorcza Banku w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym: 1) zatwierdza, określony przez Zarząd Banku, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie; 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie; 3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności; 4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie; 5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie; 6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd Banku lub jego członków; 7) wybiera członków Zarządu Banku posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji; 8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu Banku w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem; 9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym poziomie i drugim poziomie zarządzania; 10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd Banku, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku; 11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka; 12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem. Identyfikacja ryzyka istotnego w działalności Banku odbywa się w dwojaki sposób: 1) oddolny (bottom-up), m.in. poprzez proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, proces samooceny ryzyka, zatwierdzanie limitów transakcyjnych lub portfelowych; 2) odgórny (top-down), m.in. poprzez procedurę identyfikacji ryzyka w ramach corocznego procesu przeglądu adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP). Proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, zatwierdzania limitów transakcyjnych i portfelowych (w tym zatwierdzanie indywidualnych transakcji) ma na celu wczesne wykrywanie i pełen nadzór
--	--

	nad ryzykiem w działalności Banku. Poszczególne jednostki organizacyjne (w tym biznesowe) Banku w tym zakresie odpowiadają za identyfikację ryzyka inherentnego w ramach operacji, produktów i usług, które świadczą. Bank posiada procedury wdrażania nowych produktów i dokonywania istotnych, których celem jest zapewnienie wdrażania produktów, operacji i nowych obszarów działalności zgodnie z wewnętrznymi zasadami (politykami) Banku oraz w zgodności z odpowiednimi przepisami powszechnie obowiązującego prawa. W ramach procesu ICAAP Bank corocznie dokonuje formalnej i całościowej identyfikacji ryzyka występującego w działalności Banku. Dyrektor ds. kontroli i braku zgodności jest odpowiedzialny za przeprowadzanie takiego procesu identyfikacji w ramach procesu ICAAP oraz odpowiednie uwzględnienie / porównanie otrzymanych wyników ze strategią biznesową Banku, strategią ryzyka oraz ustalonym apetytem na ryzyko. Co do zasady, dla kluczowych rodzajów ryzyka (ryzyk istotnych), zidentyfikowanych w ramach ICAAP, Bank wprowadza odpowiednie strategie i polityki (procedury) zarządzania, które podlegają zatwierdzeniu, odpowiednie do rangi na poziomie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku. Potrzeba wprowadzenia dedykowanych polityk (procedur) dla konkretnych ryzyk jest rozważana na podstawie analizy istotności (proporcjonalności) wpływu poszczególnych czynników ryzyka na działalność Banku i na realizację jego strategii biznesowej, z wykorzystaniem kryteriów ilościowych i jakościowych istotności ryzyk. Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka istotnego 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. Aktualnie Bank zalicza do ryzyka istotnego następujące rodzaje ryzyka, których ocena, zarządzanie, mitygacja i limitowanie opisane zostały w procedurach szczegółowych: 1) ryzyko kredytowe; 2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli; 3) ryzyko walutowe; 4) ryzyko koncentracji; 5) ryzyko płynności; 6) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym. Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka – takie ryzyka podlegają zarządzaniu w ramach innych ryzyk istotnych, stosownie do ich charakteru i istotności. Proces zarządzania ryzykiem funkcjonujący w Banku daje odbiorcom wewnętrznym i zewnętrznym całościowy pogląd na ryzyko oraz zgodność z wyznaczonymi limitami i zapewnia odpowiedni poziom eskalacji na wypadek przekroczenia limitów. Jednostki biznesowe Banku i jednostki wsparcia odpowiadają m.in. za raportowanie w ramach systemu informacji zarządczej, odnośnie stanu bieżącego zarządzania ryzykiem, w tym zwłaszcza odnośnie zbliżania się do limitu lub przekroczenia, bądź niedotrzymania limitu do właściwej komórki organizacyjnej odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem, a w szczególnych sytuacjach, także do Zarządu Banku. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej, który wskazuje jasno zdefiniowane linie raportowania, w celu zapewnienia zgodności z zatwierdzonymi limitami i apetytem na ryzyko. Terminowe i dokładne raportowane o istotnych czynnikach ryzyka stanowi kluczowe narzędzie zarządzania ryzykiem i sprawowania nadzoru. System informacji zarządczej, w ramach poszczególnych ryzyk istotnych, dostarcza informacji na temat: 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku; 2) profilu ryzyka; 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych; 4) wyników testów warunków skrajnych; 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku, a zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych
--	--

	informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja. W szczególności, w ramach systemu informacji zarządczej Zarząd Banku: 1) informuje Radę Nadzorczą Banku o stanie realizacji strategii działania (zarządzania) Banku (w okresach rocznych) i strategii zarządzania ryzykiem (w okresach rocznych) oraz najważniejszych kwestiach z tym związanych; 2) regularnie, a w razie potrzeby niezwłocznie, informuje Radę Nadzorczą Banku o kwestiach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem; 3) zapewnia Radzie Nadzorczej Banku dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją Rady Nadzorczej Banku, a w razie potrzeby także przetworzenie tych informacji do związku i zrozumiałej dla członków Rady Nadzorczej Banku formy.
--	--

6. Tabela EU OVB – Ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania

Artykuł 435 ust. 2

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	Na dzień 31 grudnia 2021 roku Zarząd Banku działał w składzie czteroosobowym, co jest zgodne z zapisami Statutu Bałtyckiego Banku Spółdzielczego. W skład Zarządu wchodzi: Prezes Zarządu i trzech Wiceprezesów. Rada Nadzorcza Banku działała w składzie 5 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 i nie sprawują funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej innego podmiotu.
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej znajdują się w poniższych regulacjach wewnętrznych Bałtyckiego Banku Spółdzielczego: 1) Statut Bałtyckiego Banku Spółdzielczego, 2) Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Bałtyckim Banku Spółdzielczym. Zgodnie ze Statutem Banku Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza w głosowaniu tajnym z uwzględnieniem indywidualnej oceny odpowiedniości kandydatów na członków oraz członków Zarządu polegającej na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków. Powołanie Prezesa następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w ustawie Prawo bankowe. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza. Statut Banku formułuje wymóg, aby Członkowie Zarządu powinni posiadać 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 Bałtyckim Banku Spółdzielczym funkcjonuje „Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Bałtyckim Banku Spółdzielczym”, 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, poprzez zapewnienie, iż wszyscy członkowie Zarządu będą cechowali się nieposzlakowaną opinią oraz uczciwością i etycznością oraz niezależnością osądu, bez względu na rozmiar, organizację wewnętrzną oraz charakter, zakres i złożoność prowadzonej działalności, jak również zadania i obowiązki wypełniane na określonym stanowisku.

		Ocena odpowiedniości obejmuje proces weryfikacji reputacji, uczciwości, etyczności, wiedzy, umiejętności i doświadczenia kandydatów na członków Zarządu oraz członków Zarządu (przy obejmowaniu funkcji - ocena pierwotna), a także bieżące ich monitorowanie, w celu rozpoznania sytuacji, w których należy dokonać oceny (ocena wtórna), niezależnie od oceny dokonanej przez właściwe organy dla celów nadzorczych. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu na dzień 31.12.2021 roku spełniali wymogi określone w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe, a w szczególności, że Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku nie pełnią jednocześnie innych funkcji członka Rady Nadzorczej lub Zarządu, o których mowa w art. 22aa ust. 2.
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	Wprowadzona w Banku „Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Bałtyckim Banku Spółdzielczym” określa zasady dokonywania oceny odpowiedniości członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje oraz uwzględnia wymogi różnorodności przy rekrutowaniu członków Zarządu oraz przeznaczenia odpowiednich środków na wprowadzenie ich w obowiązki i ich szkolenie. Bank wprowadza wymagania określone w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe, metodologię przeprowadzenia oceny członków Zarządu zawartą w Wytycznych EBA oraz uwzględniając: 1) zasadę proporcjonalności – a w szczególności wielkość, organizację wewnętrzną, charakter, skalę i stopień złożoności prowadzonej działalności a także lokalny charakter działania, w tym także okoliczność, iż bank spółdzielczy działa na rynku lokalnym, a czynności które może wykonywać ograniczone są zezwoleniem udzielonym przez KNF i Bank Zrzeszający, 2) różnorodność przy rekrutowaniu członków Zarządu oraz przeznaczenia odpowiednich środków na wprowadzenie ich w obowiązki i ich szkolenie z naciskiem na przygotowanie członków zarządu do pełnienia przez nich funkcji poprzez znajomość rynku lokalnego. „Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Bałtyckiego Banku Spółdzielczego” wydana zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych z dnia 21 marca 2018 r. w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje i określa kryteria brane pod uwagę przy wyborze kandydatów na członków Rady Nadzorczej w celu zapewnienia: 1) skutecznego i efektywnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem, 2) właściwego doboru osób pełniących funkcje członków Rady Nadzorczej z uwzględnieniem poświęcania wystarczającej ilości czasu, reputacji, uczciwości, etyczności i niezależności osądu członków Rady Nadzorczej, odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia Rady Nadzorczej jako całości. Funkcjonująca w Banku „Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Bałtyckiego Banku Spółdzielczego” uwzględnia wymogi różnorodności przy rekrutowaniu członków Rady Nadzorczej oraz przeznaczenia odpowiednich środków na wprowadzenie ich w obowiązki i ich szkolenie.
Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR	d)	Bałtycki Bank Spółdzielczy nie ustanowił oddzielnego komitetu ds. ryzyka.
Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR	e)	W Banku funkcjonuje „Strategia zarządzania ryzykiem w Bałtyckim Banku Spółdzielczym”, która określa ogólne zasady systemu zarządzania ryzykiem oraz cele strategiczne w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka w Banku i ogólnie sposób ich realizacji oraz generalną skłonność do podejmowania przez Bank ryzyka (apetyt na ryzyko). Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej. 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. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat: 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku; 2) profilu ryzyka; 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych; 4) wyników testów warunków skrajnych; 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.
--	--	--

7. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

Artykuł 437 lit. a), d), e), f)

(w tys. zł)

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane z nimi	1 175	b)
	w tym: instrument typu 1		
	w tym: instrument typu 2		
	w tym: instrument typu 3		
2	Zyski zatrzymane	0	g)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	16 548	e)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0	f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane z nimi emisyjne przeznaczane do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	17 723	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-486	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-22	a)
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	c)
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0	

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BAŁTYCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2021 ROKU.

17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
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)	0	
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)	0	
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0	c)
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0	

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BAŁTYCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2021 ROKU.

27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0	
27a	Inne korekty regulacyjne	0	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-508	
29	Kapitał podstawowy Tier I	17 215	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0	i)
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0	
38	Bepośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
39	Bepośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BAŁTYCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2021 ROKU.

42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	17 215	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	1 393	d)
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	0	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 393	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0	
53	Bepośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
54	Bepośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
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)	0	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0	

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BAŁTYCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2021 ROKU.

EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
58	Kapitał Tier II	1 393	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	18 608	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	114 651	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	15,0151%	
62	Kapitał Tier I	15,0151%	
63	Łączny kapitał	16,2299%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,0000%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5000%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,0000%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,0000%	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	8,2299%	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wzięciem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0 0 0	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	0	
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	1 257	

<i>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</i>			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	

Usunięte wiersze 5; 9; 11-15; 20; EU-20c - EU-20d; 24; 26; 34-35; 41; 48-49; 54a; 56; EU-67a; 69-71; 74; 78-79 dotyczą metod niestosowanych w Banku.

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2021 r. ukształtowały się na poziomie 18.608 tys. zł i obejmują:

1) kapitał Tier I – 17.215 tys. zł, w tym:

A. kapitał podstawowy Tier I – 17.723 tys. zł:

- a) wpłacony fundusz udziałowy – 1.175 tys. zł
- b) kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy i rezerwowy) – 16.440 tys. zł
- c) skumulowane, inne całkowite dochody - 108 tys. zł, w skład których wchodzi:
 - fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego,
 - kapitał z aktualizacji instrumentów dłużnych lub kapitałowych zakwalifikowanych do portfela „dostępne do sprzedaży”,

B. kapitał dodatkowy Tier I – 0,00 tys. zł.

Bank dokonuje korekty kapitału Tier I w wys. -508 tys. zł, w skład których wchodzi następujące wartości:

- a) wartości niematerialne i prawne (zgodnie z Rozporządzeniem CRR) -22 tys. zł,
- b) całkowite dodatkowe korekty wyceny (AVA – ang. *Additional Valuation Adjustments*) – 3 tys. zł,
- c) ujemna wycena aktywów finansowych – 483 tys. zł

2) kapitał Tier II

- a) instrumenty kapitałowe, w tym pożyczki podporządkowane, spełniające warunki opisane w art. 63 CRR - 1.393 tys. zł

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

8. Tabela EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

Artykuł 437 lit. a)

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

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

		(w tys. zł)	
		a/b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3.362	
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do dyskonta w Banku Centralnym	0	
3	Należności od sektora finansowego	137 686	
4	Należności od sektora niefinansowego	104 267	
5	Należności od sektora budżetowego	22 604	
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	
7	Dłużne papiery wartościowe	44 682	
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 657	
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 674	
13	Wartości niematerialne i prawne	22	(a)
14	Rzeczowe aktywa trwałe	5 643	
15	Inne aktywa	3 049	
16	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	(c)
17	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	513	
18	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	15	
19	Akcje własne	0	
20	Aktywa ogółem	326 174	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	218 976	
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	85 215	
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 204	(d)
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	374	
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	116	
10	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	340	(c)
11	Pozostałe rezerwy	104	

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BAŁTYCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2021 ROKU.

12	Zobowiązania podporządkowane	0	(d)
13	Zobowiązania ogółem	308 329	
Kapitał własny			
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 191	(b)
2	Kapitał (fundusz) zapasowy	16 425	(g)
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-375	(e)
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	16	(f)
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	
6	Zysk (strata) netto	588	
7	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	
8	Kapitał własny ogółem	17 845	

9. Tabela EU CCA – Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych

Artykuł 437 ust.1 lit. b), c)

		a
		Informacje jakościowe lub ilościowe – Format dowolny
1	Emitent	Bałtycki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Darłowie
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLBBSDR00012
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	Emisja publiczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Ustawa o obligacjach z dnia 15 stycznia 2015 r.
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Nie
<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>		
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał Tier II
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Obligacje serii A/2011 do kapitału Tier II zgodnie z art. 63 CRR
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	Kapitał Tier II – 1,39 mln zł. Kwota uznana w kapitale regulacyjnym różni się o 1,81 mln zł od kwoty wyemitowanego instrumentu w związku ze stosowaniem amortyzacji ze względu na termin wymagalności instrumentów.
9	Wartość nominalna instrumentu	1 tys. zł x 3.200 (sztuk) = 3.200 tys. zł
EU-9a	Cena emisyjna	1 tys. zł x 3.200 (sztuk) = 3.200 tys. zł
EU-9b	Cena wykupu	3.200 tys. zł
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	23.12.2010 r.
12	Wieczyste czy terminowe	terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	24.12.2025 r.

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BAŁTYCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2021 ROKU.

14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie wcześniej niż po upływie 10 lat od daty emisji oraz jeśli przemawia za tym szczególny interes ekonomiczny Emitenta; brak kwoty
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy
	<i>Kupony / dywidendy</i>	
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	WIBOR 6M + 3 p.p.
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Tak
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Częściowo uznaniowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Częściowo uznaniowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Nie dotyczy
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	https://www.bbs-bank.pl/index.php/bank/obligacje-catalyst/catalyst

10. Tabela EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego

Artykuł 440 lit. a)

		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		Odkośne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Ogółem			
010	Podział według państw:							
	Polska	126 553	126 553	7 601	7 601	95 009	100%	0%
020	Ogółem	126 553	126 553	7 601	7 601	95 009	100%	

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

11. Tabela EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

Artykuł 440 lit. b)

(w tys. zł)		
2021		
a		
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	114 651
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0

12. Tabela EU LR1 – LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

Artykuł 451 ust. 1 lit. b)

(w tys. zł)		
a		
Kwota mająca zastosowanie		
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	326 704
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	4 093
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-135 124
12	Inne korekty	-25
13	Miara ekspozycji całkowitej	195 648

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

13. Tabela EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

Artykuł 451 ust.3 -wiersze 28 do 31a, ust. 1 i ust.2 – wiersze 1 do EU-27b

(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)	326 704	330 811
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-25	-28
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	326 680	330 783
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	11 710	9 685
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-7 617	-6 598
22	Ekspozycje pozabilansowe	4 093	3 087
Ekspozycje wyłączone			
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-135 125	
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	-135 125	
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I	17 215	16 962
24	Miara ekspozycji całkowitej	195 648	333 870
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	8,80%	5,08%

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

14. Tabela EU LR3 – LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych)

Artykuł 451 ust.1 lit. b)

(w tys. zł)

		a
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	326 704
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	326 704
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	46 015
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	22 604
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	135 124
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	33 067

EU-9	Ekspozycje detaliczne	64 724
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	8 163
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	10
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	16 997

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

15. Tabela EU LRA – Ujawnianie informacji jakościowych dotyczących wskaźnika dźwigni

Artykuł 451 ust.1 lit. d) i e)

Bank nie klasyfikuje ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej jako odrębnego ryzyka istotnego; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego.

Limit wskaźnika dźwigni finansowej ustalony został przez Bank na poziomie minimum 3,3%.

Wskaźnik dźwigni finansowej obliczany jest przez komórkę sprawozdawczo - księgową, a monitorowany przez komórkę monitorowania ryzyka w okresach kwartalnych i stanowi element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Bank mierzy ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej, liczonego jako wyrażony w procentach udział miary kapitału Tier I w mierze ekspozycji całkowitej.

Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji z tytułu:

- 1) aktywów – których wartość wyznaczana jest z uwzględnieniem korekt wartości, rezerw i innych redukcji funduszy własnych, związanych z danym składnikiem aktywów, jak dla potrzeb ustalenia wartości ekspozycji z tytułu składnika aktywów w ramach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko;
- 2) pozycji pozabilansowych ujmowanych w wartości nominalnej z uwzględnieniem współczynników konwersji z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% wartości dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka.

W pozycjach wymienionych powyżej Bank nie ujmuje:

- 1) pozycji aktywów, które ujęte zostały w pomniejszeniach kapitału podstawowego i dodatkowego Tier I, w szczególności:
 - a) wartości niematerialnych i prawnych w części pomniejszającej kapitał podstawowy;
 - b) udziałów kapitałowych w części pomniejszającej kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I;
 - c) aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności w części pomniejszającej kapitał podstawowy Tier I;
 - d) kwot odliczonych od pozycji kapitału podstawowego Tier I z tytułu mającej zastosowanie kwoty niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych;
- 2) ekspozycji wobec Banku Zrzeszającego, którym to ekspozycjom przypisano wagę ryzyka wynoszącą 0% zgodnie z art. 113 ust. 7 CRR;

Ustalając wartość aktywów i pozycji pozabilansowych, Bank uwzględnia rezerwy celowe i odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek związane z danym składnikiem aktywów w wartości, w jakiej zostały one uwzględnione w ramach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Bank może obniżyć wartość ekspozycji o odpowiadającą im kwotę korekt z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego zastosowanych, odpowiednio, do pozycji bilansowych i pozabilansowych, z zastrzeżeniem dolnego pułapu wynoszącego 0, jeżeli korekty z tytułu ryzyka kredytowego zmniejszyły kapitał Tier I.

Limit wskaźnika dźwigni finansowej ustalony został przez Bank na poziomie minimum 3,3%.

Wskaźnik dźwigni finansowej obliczany jest przez komórkę sprawozdawczo - księgową, a monitorowany przez komórkę monitorowania ryzyka w okresach kwartalnych; stanowi element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

16. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Artykuł 435 ust.1 oraz artykuł 451a ust. 4

Numer wiersza	Informacje jakościowe
a)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania Solidne i efektywne zarządzanie ryzykiem płynności jest kluczowym czynnikiem zapewniającym stabilny rozwój działalności Banku oraz osiągnięcie odpowiedniego poziomu jego rentowności, z zachowaniem bezpieczeństwa środków powierzonych przez klientów. Strategiczne cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności to: 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty; 2) zapobieganie powstaniu sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji Bank realizuje cele strategiczne poprzez: 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności); 2) realizowanie odpowiedniej strategii finansowania; 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym; 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Grupowym Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy; 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony SGB; 6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku; 7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym; 8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów; 9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności; 10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności, w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
		Opis polityki dotyczącej dywersyfikowania źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania zawarto w części niniejszego Raportu: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
e)	Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategię i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
f)	Zarys awaryjnych planów finansowania banku	Płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, mającym bezpośredni wpływ na wiarygodność i renomę całej instytucji. Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, jest przygotowany do przezwyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Wszelkie procedury, przewidywane działania awaryjne, są szczegółowo ustalone jeszcze przed faktycznym wystąpieniem ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. Awaryjny Plan Płynności zakłada, że głównymi wskaźnikami monitorującymi sytuację płynnościową Banku są wskaźnik LCR i NSFR. Bank rozpatruje uruchomienie Awaryjnego Planu Płynności w przypadkach, w których: 1) wartość wskaźnika LCR spadnie poniżej 105%; 2) wartość wskaźnika NSFR spadnie poniżej 111%. W przypadku przekroczenia przez Bank wartości ostrzegawczych wskaźników Awaryjnego Planu Płynności Zespół ryzyk przeprowadza dodatkowe analizy, które obejmują w szczególności: 1) analizę przyczyn niekorzystnych zmian wskaźników, czyli zdarzeń generujących przekroczenie, w tym czy zdarzenia są jednorazowe i wynikają ze zdarzeń wewnętrznych czy zewnętrznych; 2) analizę wpływu zaistniałej sytuacji, powodującej przekroczenie wartości granicznej, na pozostałe obszary Banku, w tym inne wskaźniki Planu oraz funkcje krytyczne; 3) czas trwania niekorzystnej sytuacji (określenie czy zdarzenie ma charakter długo czy krótkotrwały i jak długo trend się utrzyma), w tym tymczasowości przekroczenia wartości granicznej wskaźnika; 4) możliwość powrotu wartości wskaźnika do poziomu bezpiecznego samoistnie lub na skutek działań Banku, niestanowiących realizacji strategii naprawy. Na podstawie przeprowadzonych analiz Zespół ryzyk przygotowuje rekomendację dalszego postępowania i przekazuje ją Zarządowi Banku. W oparciu o otrzymaną informację Zarząd Banku podejmuje decyzję o uruchomieniu planu awaryjnego lub o odstąpieniu od

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
		uruchomienia wraz z uzasadnieniem, w tym w szczególności Zarząd Banku podejmuje decyzję o: 1) odstąpieniu od uruchomienia planu awaryjnego, jeżeli: a) przekroczenie ma charakter jednorazowy, będzie utrzymywało się w krótkim okresie czasu oraz zaistniała sytuacja, powodująca przekroczenie wartości ostrzegawczej w istotnym zakresie nie oddziałuje negatywnie na pozostałe obszary działalności Banku, b) wskaźnik LCR utrzymuje się poniżej wartości ostrzegawczej i powyżej wartości krytycznej oraz Bank jest w stanie udowodnić, że na podstawie dostępnych opcji naprawy, w terminie do 1 miesiąca jest w stanie naprawić wskaźnik LCR powyżej wartości ostrzegawczej. 2) uruchomieniu planu awaryjnego – w pozostałych przypadkach. Niezależnie od wskazanych powyżej sytuacji inicjujących, Awaryjny Plan Płynności uruchamiany jest zawsze w przypadkach gwałtownego wypływu depozytów, powstałego w wyniku zmaterializowania się ryzyka reputacji. W celu podtrzymania lub odzyskania stabilności finansowej w sytuacji stresowej Bank stosuje warianty naprawy stanowiące, odpowiednio do sytuacji Banku, kombinację opisanych poniżej opcji naprawy, przy czym w pierwszej kolejności Bank będzie stosował opcje, które są najbardziej wykonalne. Głównymi opcjami naprawy, które mogą być przez Bank zastosowane są: 1) Zerwanie lokat terminowych złożonych w Banku Zrzeszającym, 2) Sprzedaż papierów wartościowych Skarbu Państwa, NBP lub gwarantowanych przez Skarb Państwa, 3) Wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku, 4) Pożyczka płynnościowa z wyodrębnionej puli środków z Funduszu Pomocowego, 5) Pożyczka płynnościowa udzielona z części płynnościowej Funduszu Pomocowego, 6) Pożyczka płynnościowa udzielona przez Spółdzielnię, 7) Wykorzystanie przyznanych linii kredytowych z Banku Zrzeszającego. Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
h)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji	Patrz niniejszy Raport: Oświadczenie Zarządu Bałtyckiego Banku Spółdzielczego

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
i)	Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności.	Głównym źródłem, finansowania działalności Banku są depozyty sektora niefinansowego, których stabilność na dzień 31.12.2021 roku wynosiła 93,44%. Bank w zarządzaniu ryzykiem płynności stosuje analizę wskaźnikową i wskaźniki wczesnego ostrzegania. Podstawowymi wskaźnikami określającymi pozycję płynności Banku są: 1. W ramach oceny struktury, trendów źródeł finansowania działalności, wyznaczane i monitorowane są następujące wskaźniki: 1) baza depozytowa / suma bilansowa; 2) depozyty podmiotów sektora niefinansowego / suma bilansowa; 3) depozyty instytucji rządowych i samorządowych / suma bilansowa; 4) depozyty podmiotów sektora finansowego (bez banków) / suma bilansowa; 5) środki pozyskane od banków (kredyty, pożyczki, depozyty) / suma bilansowa; 6) wyemitowane przez Bank papiery wartościowe (np. obligacje) / suma bilansowa; 7) rezerwa na ryzyko ogólne / suma bilansowa; 8) fundusz udziałowy + fundusz zasobowy + fundusze rezerwowe / suma bilansowa; 2. Wskaźnikami obrazującymi stabilność depozytów są: 1) wskaźniki stabilności w poszczególnych kategoriach depozytów; 2) depozyty stabilne / baza depozytowa; 3) środki pozyskane od dużych deponentów / depozyty podmiotów niefinansowych; 4) środki pozyskane od osób wewnętrznych / depozyty podmiotów niefinansowych; 5) łączna kwota dużych depozytów / depozyty podmiotów niefinansowych; 6) wskaźnik zrywalności depozytów; 7) depozyty elektroniczne / baza depozytowa; 8) kwota depozytów gwarantowanych przez BFG/ baza depozytowa; 9) kwota depozytów niegwarantowana przez BFG/aktywa płynne 3. Dodatkowo wyznaczane i monitorowane są wskaźniki obrazujące relację pomiędzy aktywami, pasywami i zobowiązaniami pozabilansowymi: 1) aktywa płynne / suma bilansowa; 2) baza depozytowa / kredyty; 3) baza depozytowa + fundusze własne / kredyty + majątek trwały; 4) depozyty stabilne / kredyty; 5) pasywa stabilne + fundusze własne / kredyty + majątek trwały; 6) aktywa płynne / pasywa niestabilne; 7) zobowiązania pozabilansowe udzielone / aktywa płynne; 8) zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania / aktywa płynne; 9) zobowiązania pozabilansowe udzielone / suma bilansowa; 10) zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania / suma bilansowa. W celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka, rosnącego zapotrzebowania na płynność, stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań w celu ograniczania ryzyka Bank wprowadził zestaw wskaźników lub sytuacji wczesnego ostrzegania. 1. Na wskaźniki wczesnego ostrzegania składają się: 1) wykorzystanie ustanowionych limitów na poziomie 90% i wyższym;

Numer wiersza	Informacje jakościowe
	2) spadek depozytów, w podziale na grupy podmiotowe licząc m/m powyżej 10% z wyjątkiem sytuacji uzasadnionych sezonowością; 3) wzrost depozytów licząc m/m powyżej 15% z wyjątkiem sytuacji uzasadnionych sezonowością; 4) wzrost udzielonych pozabilansowych zobowiązań finansowych dotyczących finansowania (kredyty w rachunkach bieżących i ROR) licząc m/m powyżej 20%; 5) wzrost poziomu wykorzystywania udzielonych pozabilansowych zobowiązań finansowych dotyczących finansowania (kredyty w rachunkach bieżących i ROR) licząc m/m powyżej 20%; 6) wzrost kredytów przeterminowanych (tj. z przeterminowaniem spłaty powyżej 30 dni) kwartał/ kwartału 15%. Na dzień 31.12.2021 roku ustanowione limity nie zostały wykorzystane na poziomie 90% i wyższym. Nie zostały natomiast zachowane wskaźniki wczesnego ostrzegania, które dotyczyły: a) spadku depozytów bieżących i terminowych pozostałych podmiotów sektora niefinansowego; b) wzrostu środków dużych deponentów, c) spadku depozytów bieżących i terminowych Jednostek Samorządu Terytorialnego. Główną przyczyną niezachowania wskaźników wczesnego ostrzegania z pkt. a i b było pozyskanie klienta w O/Szczecinek, który otrzymał środki w wysokości 3.000 tys. zł, co spowodowało, iż spełniał on warunki dużego deponenta. Przekroczenia, te nie były przypadkami kryzysowymi ze względu na to, iż nie powodowały odpływu depozytów ani podwyższenia ryzyka płynności, w związku z czym nie było powodu do podejmowania działań w tym zakresie. W przypadku pkt. c) przekroczenie było spowodowane zakończeniem współpracy z klientem JST z O/szczecinek. Bank był przygotowany na tak duży wypływ depozytów, w związku z czym przekroczenie nie jest przypadkiem kryzysowym i nie było powodu działań w tym zakresie. 2. Na sytuacje wczesnego ostrzegania składają się: 1) pojawienie się niekorzystnych informacji o Banku; 2) wprowadzenie zarządu komisarycznego lub ogłoszenie upadłości innego banku spółdzielczego, zwłaszcza takiego, którego placówki położone są w pobliżu placówek Banku; 3) pojawienie się nowych banków konkurencyjnych na terenie działania Banku; 4) wzrost oprocentowania depozytów oferowanych przez banki konkurencyjne; 5) odmowa udzielenia wsparcia finansowego przez Bank Zrzeszający. Na dzień 31.12.2021 roku nie wystąpiły sytuacje wczesnego ostrzegania. Informacje dotyczące luki płynności i wskaźnika LCR/NSFR zawarte zostały w ujawnieniu z Rekomendacji P, patrz poniżej: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.

17. Tabela LIQB – Tabela dotycząca informacji jakościowych na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto, która uzupełnia wzór EU LIQ1

Artykuł 451a ust. 2

		(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
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					24 611	23 417	22 204	21 110
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
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	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					9 413 822	8 960 028	8 472 734	7 918 680

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BAŁTYCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2021 ROKU.

ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
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
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					0	0	0	0
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					0	0	0	0
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	2 460 387	2 470 464	2 455 224	2 295 960	1 869 725	1 866 748	1 839 457	1 677 130
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	2 460 387	2 470 464	2 455 224	2 295 960	1 869 725	1 866 748	1 839 457	1 677 130
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					24 610 816	23 416 814	22 203 798	21 109 495
22	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					7 544 097	7 093 280	6 633 278	6 241 550
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					328%	332%	336%	338%

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

Artykuł 435 ust. 1 lit a) -b), d) i f)

Informacje jakościowe	
a) i d)	1. 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 6,50%; 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;

	4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi; 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku; 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia. 2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez: 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów; 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń; 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB; Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP nie może przekroczyć 175% funduszy własnych Banku, 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym, 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 30% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania, 6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku; 7) identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania; 8) ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG.
b)	Procesy sprzedażowe, decyzyjne, monitoringu oraz pomiaru ryzyka zostały od siebie oddzielone poprzez przydzielenie odpowiedzialnych za nie jednostki organizacyjnej Banku do osobnych pionów. Za obszar ryzyka kredytowego w Banku odpowiadają: 1. Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad pomiarem i monitorowaniem ryzyka kredytowego, któremu podlegają m.in. Zespół analiz kredytowych (tj. komórka odpowiedzialna za przeprowadzanie weryfikacji dokonanej wstępnej oceny analizy kredytowej i przygotowanie rekomendacji dotyczącej wydania decyzji kredytowej oraz komórka dokonująca analizy i oceny wniosków o udzielenie kredytu), Dyrektor ds. ryzyk (tj. komórka monitorowania portfelowego ryzyka kredytowego), Zespół monitoringu, restrukturyzacji i windykacji kredytów (tj. komórka monitorowania indywidualnego ryzyka kredytowego, w tym w sytuacji zagrożone); 2. Wiceprezes Zarządu ds. handlowych w zakresie nadzoru nad działalnością handlową, któremu podlegają Zespół produktów bankowych i marketingu oraz Zespół administracji kredytów i depozytów; 3. Wiceprezes Zarządu ds. sprzedaży i sieci w zakresie nadzoru nad sprzedażą kredytów, któremu podlegają Oddziały, wykonujące czynności związane z pozyskaniem klienta. 4. Rada Nadzorcza – która: 1) w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku; 2) zatwierdza cele strategiczne w tym apetyt na ryzyko w zarządzaniu ryzykiem kredytowym, zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem; 3) udziela zgody na udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia członkowi Zarządu albo Członkowi Rady Nadzorczej Banku, o której mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe oraz art. 46 § 1 pkt 8 ustawy Prawo spółdzielcze. 5. Zarząd: 1) zatwierdza zasady zarządzania ryzykiem kredytowym; 2) wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację zasad, o których mowa w pkt 1; 3) odpowiada za skuteczność zarządzania ryzykiem kredytowym; 4) podejmuje decyzje kredytowe; 5) akceptuje ustalenia/wyniki procesu monitoringu ekspozycji kredytowych, zgodnie z zapisami procedury dotyczącej klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków; 6) odpowiada za przekazywanie Radzie Nadzorczej okresowej informacji z zakresu ryzyka kredytowego. 6. Dyrektor ds. ryzyk wykonuje zadania związane z: 1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem procedur kredytowych obejmujących zarządzanie wszystkimi

	aspektami ryzyka kredytowego, przygotowywaniem propozycji zmian procedur dla Zarządu; 2) zapewnieniem zgodności procedur ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem; 3) opracowywaniem i aktualizowaniem zasad oceny wartości zabezpieczeń; 4) proponowaniem wysokości przyjętych limitów; 5) dokonywaniem pomiaru ryzyka; 6) sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej. 7. Zespół monitoringu, restrukturyzacji i windykacji kredytów wykonuje zadania związane z: 1) badaniem terminowości spłat kredytów w zakresie i z częstotliwością określoną w procedurach wewnętrznych; 2) badaniem sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta w zakresie i z częstotliwością określoną w procedurach wewnętrznych; 3) badaniem adekwatności przyjętych zabezpieczeń w zakresie i z częstotliwością określoną w procedurach wewnętrznych; 4) monitorowaniem należnych i rozwiązanych rezerw ekspozycji objętych monitoringiem; 5) opiniowaniem wniosków dotyczących zagrożonych ekspozycji kredytowych przed podjęciem decyzji przez Zarząd, 6) zapewnieniem realizacji zadań wynikających z polityki zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) i restrukturyzowanymi (FBE). 8. Zespół analiz kredytowych wykonuje zadania związane z: 1) weryfikacją przeprowadzonej wstępnej oceny ryzyka pojedynczej transakcji (w tym: analizy zdolności kredytowej klienta, oceny adekwatności zaproponowanego zabezpieczenia spłaty kredytu, oceny opłacalności kredytowanego przedsięwzięcia inwestycyjnego, klasyfikacji ekspozycji kredytowej do właściwej grupy ryzyka); 2) przygotowywaniem rekomendacji dotyczącej podjęcia decyzji kredytowej; 3) analizą wniosków kredytowych, w tym oceną zdolności kredytowej z uwzględnieniem czynników ESG; 4) oceną adekwatności proponowanego zabezpieczenia; 5) przygotowaniem wstępnej rekomendacji decyzji kredytowej. 9. Oddziały i Punkty Obsługi Klienta wykonują zadania związane z: 1) pozyskiwaniem klientów; 2) gromadzeniem dokumentacji kredytowej do wniosku o kredyt; 3) weryfikacją danych o klientach; 4) przygotowaniem umów kredytowych; 5) uruchamianiem kredytów; 6) bieżącym kontaktem z klientem; 7) monitoringiem pojedynczych transakcji kredytowych w zakresie określonym w regulacjach Banku, przy czym, osobą opiniującą, wydającą klasyfikację rekomendowaną jest Specjalista ds. monitoringu, a w przypadku jego nieobecności Dyrektor ds. ryzyk.																											
f)	Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Z ryzykiem kredytowym powiązane jest również ryzyko koncentracji ekspozycji (wynikające np. z koncentracji podmiotowych, sektorowych, geograficznych, zabezpieczeń) oraz ryzyko inwestycji (np. w aspekcie związanym z utratą zainwestowanych środków). Bank podejmuje ryzyko kredytowe oferując kredyty, gwarancje i inne produkty kredytowe. Ryzyko kredytowe jest podstawowym czynnikiem ryzyka w działalności Banku, a podejmowanie ryzyka kredytowego jest podstawową działalnością Banku. Bank posiada polityki i procedury dotyczące akceptowania, pomiaru i zarządzania ryzykiem kredytowym. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest osiągnięcie odpowiedniej równowagi pomiędzy ryzykiem a zwrotem, przy minimalizacji potencjalnych negatywnych skutków ryzyka kredytowego na wyniki finansowe Banku. Na dzień 31.12.2021 struktura podmiotowa portfela kredytowego Banku kształtowała się następująco: <table><tr><th>Podmiot</th><th>31.12.2020 r.</th><th>31.12.2021 r.</th></tr><tr><td></td><th>Struktura</th><th>Struktura</th></tr><tr><td>Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie</td><td>12,15%</td><td>11,38%</td></tr><tr><td>Przedsiębiorstwa indywidualne</td><td>14,07%</td><td>14,70%</td></tr><tr><td>Osoby fizyczne</td><td>34,85%</td><td>39,33%</td></tr><tr><td>Rolnicy indywidualni</td><td>18,41%</td><td>16,29%</td></tr><tr><td>Instytucje niekomercyjne</td><td>0,60%</td><td>0,64%</td></tr><tr><td>Jednostki Samorządu Terytorialnego</td><td>19,91%</td><td>17,66%</td></tr><tr><td>Razem obligo kredytowe z pozabilansem</td><td>100%</td><td>100%</td></tr></table>	Podmiot	31.12.2020 r.	31.12.2021 r.		Struktura	Struktura	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	12,15%	11,38%	Przedsiębiorstwa indywidualne	14,07%	14,70%	Osoby fizyczne	34,85%	39,33%	Rolnicy indywidualni	18,41%	16,29%	Instytucje niekomercyjne	0,60%	0,64%	Jednostki Samorządu Terytorialnego	19,91%	17,66%	Razem obligo kredytowe z pozabilansem	100%	100%
Podmiot	31.12.2020 r.	31.12.2021 r.																										
	Struktura	Struktura																										
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	12,15%	11,38%																										
Przedsiębiorstwa indywidualne	14,07%	14,70%																										
Osoby fizyczne	34,85%	39,33%																										
Rolnicy indywidualni	18,41%	16,29%																										
Instytucje niekomercyjne	0,60%	0,64%																										
Jednostki Samorządu Terytorialnego	19,91%	17,66%																										
Razem obligo kredytowe z pozabilansem	100%	100%																										

Limity dotyczące ryzyka kredytowego				
	Rodzaj limitu	Limit (% portfela kreditowego z pozabilansem)	31.12.2020 r.	31.12.2021 r.
	Wskaźnik jakości kredytów brutto	8,00%	5,24%	7,92%
	Aktywa obciążone najwyższym ryzykiem kredytowym	30% sumy bilansowej z pozabilansem ogółem	22,02%	22,39%
	Kredyty operacyjne	3,50% obliga nominalnie	2,91%	3,26%
Należności zagrożone w podziale na produkty (nominalnie)	Kredyty w rachunku karty kredytowej	0,05% obliga nominalnie	0,03%	0,02%
	Kredyty na cele konsumpcyjne	0,10% obliga nominalnie	0,04%	0,03%
	Kredyty inwestycyjne	4,30% obliga nominalnie	1,79%	4,12%
	Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	0,05% obliga nominalnie	0,00%	0,00%
	Limity w ramach ogólnego portfela w odniesieniu do podmiotów	Pozarolnicza działalność gospodarcza	40%	26,83%
	Rolnicy	30%	18,41%	16,29%
	Osoby fizyczne	55%	34,85%	39,33%
	Kredyty dla Jednostek Samorządu Terytorialnego	25%	19,91%	17,66%
Limity w ramach ogólnego portfela w odniesieniu do produktów	Kredyt inwestycyjny	40%	28,50%	28,11%
	Kredyt obrotowy	15%	9,28%	8,50%
	Kredyt w rachunku bieżącym	5%	3,75%	3,75%
	Kredyt preferencyjny z dopłatami ARiMR	5%	3,64%	2,62%
	Kredyty dla Jednostek Samorządu Terytorialnego	25%	19,91%	17,66%
	Karta kredytowa dla klientów instytucjonalnych	0,05%	0,06%	0,03%
	Kredyt gotówkowy	10%	5,15%	6,01%
	Kredyt odnawialny	0,10%	0,08%	0,06%
	Karta kredytowa dla osób fizycznych	0,20%	0,19%	0,14%
	Kredyt mieszkaniowy	45%	27,73%	31,59%
	Kredyt konsolidacyjny	1%	0,74%	0,69%
	Pożyczka hipoteczna	1,50%	0,97%	0,84%
		Udział ekspozycji kredytowych, w stosunku do których dokonano odstępstw	10%	8,45%

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

19. Tabela EU CRB – Ujawnianie dodatkowych informacji dotyczących jakości kredytowej aktywów

Artykuł 442 lit. a) i b)

Dla celów rachunkowości okres przeterminowania rozumiany jest jako okres od wynikającego z umowy terminu zapadalności (określonego terminu spłaty raty, odsetek lub całej należności) do dnia bilansowego. Długość okresu przeterminowania dla należności spłacanych w ratach należy przyjąć okres od zapadalności najwcześniejszej raty, w przypadku której nastąpiło opóźnienie spłaty.

Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania to ekspozycje, których okres przeterminowania jest dłuższy niż 90 dni oraz przeterminowana kwota przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 400,00 złotych, a w przypadku pozostałych klas ekspozycji przekracza 2.000,00 złotych.

Ekspozycjami zagrożonymi są należności zaklasyfikowane do kategorii poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 roku (wraz z późniejszymi zmianami).

Dla potrzeb naliczenia odpowiedniej wysokości rezerw celowych i odpisów aktualizujących z tytułu odsetek od ekspozycji kredytowych klasyfikowanych do kategorii „normalne”, „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”, stosuje się zasady wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków wraz ze zmianami wprowadzonymi rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów (wraz z późniejszymi zmianami) oraz zasady określone w procedurze „Zasady klasyfikacji ekspozycji i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku w Bałtyckim Banku Spółdzielczym”.

20. Tabela EU CQ3 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

Artykuł 442 lit. c) i d)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
					Nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty+ które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane				
> 90 dni ≤ 180 dni	> 180 dni ≤1 rok	> 1 rok ≤ 2 lata	> 2 lata ≤ 5 lat	> 5 lat ≤ 7 lat					o > 7 lat				
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	256 843	256 843	0	10 432	7 588	0	4	3	6	1		
020	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0					
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	22 604	22 604	0	0	0	0	0					
040	Instytucje kredytowe	136 518	136 518	0	0	0	0	0					
050	Inne instytucje finansowe	1 168	1 168	0	0	0	0	0					
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	10 344	10 344	0	9 533	6 719	0	0	3	6	1		
070	W tym MŚP	10 344	10 344	0	9 533	6 719	0	0	1	4	1		
080	Gospodarstwa domowe	86 208	86 208	0	899	870	0	4	2	2			
090	Dłużne papiery wartościowe	44 682	44 682	0	0	0	0	0					
100	Banki centralne	14 995	14 995	0	0	0	0	0					
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0	0	0	0					
120	Instytucje kredytowe	200	200	0	0	0	0	0					
130	Inne instytucje finansowe	29 487	29 487	0	0	0	0	0					

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BAŁTYCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2021 ROKU.

140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0					
150	Ekspozycje pozabilansowe	11 703			7								
160	Banki centralne	0			0								
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 500			0								
180	Instytucje kredytowe	0			0								
190	Inne instytucje finansowe	0			0								
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 785			7								
210	Gospodarstwa domowe	6 418			0								
220	Ogółem	313 228	301 525	0	7 600	7 588	0	4	3	6	1		

21. Tabela EU CR1-A – Termin zapadalności ekspozycji

Artykuł 442 lit. g)

		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	62 040	50 592	124 992	33 415	271 038
2	Dłużne papiery wartościowe	0	15 000	15 200	14 000	0	44 200
3	Ogółem	0	77 040	65 792	138 992	33 415	315 238

22. Tabela EU CR2 – Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek

Artykuł 442 lit f)

1.	Stan początkowy nieobsługiwanych kredytów i zaliczek na dzień 31-12-2020 r.	7 589
2.	Wpływy do portfela nieobsługiwanych	4 265
3.	Wypływy z portfela nieobsługiwanych z tytułu:	1 422
4.	- spłaty	1 405
5.	- odpisów w ciężar rezerw	17,00
6.	- inne	0
7.	Stan końcowy nieobsługiwanych kredytów i pożyczek na dzień 31-12-2021 r.	10 432

23. Tabela EU CR1 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

Artykuł 442 lit. c) i f)

(w tys. zł)

[illegible]

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BAŁTYCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2021 ROKU.

100	Banki centralne	14 995	14 995	0	0	0	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	0	0	0
120	Instytucje kredytowe	200	200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	Inne instytucje finansowe	29 487	29 487	0	0	0	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	0	0	0
150	Ekspozycje pozabilansowe	11 703	11 703	0	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
160	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 500	2 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
180	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
190	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 785	2 785	0	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
210	Gospodarstwa domowe	6 418	6 418	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
220	Ogółem	313 228	312 382	846	10 440	0	0	135	135	0	3 474	0	0	0	0	6 966

24. Tabela EU CQ1 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

Artykuł 442 lit. c)

(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 tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	599	5 929	0	5 929	1	418	6 008	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	5 574	0	5 574	0	342	5 232	0
070	<i>Gospodarstwa domowe</i>	599	355	0	355	1	75	776	0
080	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	11 703	7	0	0	0	0	0	0
100	Ogółem	12 302	5 937	0	5 929	1	418	6 008	0

25. Tabela EU CQ4 – Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym

Artykuł 442 lit. c) i e)

(w tys. zł)

	a	b	c	e	f
	Wartość bilansowa brutto		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe
		W tym nieobsługiwane			
Ekspozycje bilansowe	312 848	10 432	0	3 609	
Polska	312 848	10 432	0	3 609	
Ekspozycje pozabilansowe	11 710	7	0		0
Polska	11 710	7	0		0
Ogółem	324 558	10 439	0	3 609	0

26. Tabela EU CQ5 – Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż

Artykuł 442 lit. c) i e)

(w tys. zł)

		a	b	c	d	e
		Wartość bilansowa brutto			W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości
			W tym nieobsługiwane	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	29	29	0	29	29
020	Górnictwo i wydobywanie	1 082	0	0	1 082	0
030	Przetwórstwo przemysłowe	4 617	3 407	0	4 617	189
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0	0	0	0	0
050	Zaopatrzenie w wodę	472	0	0	472	0
060	Budownictwo	5 418	2 641	0	5 418	2 641
070	Handel hurtowy i detaliczny	2 050	2 050	0	2 050	154
080	Transport i składowanie	792	144	0	792	144
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	1 278	1 144	0	1 278	108
100	Informacja i komunikacja	0	0	0	0	0
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0	0	0	0	0

120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	2 145	117	0	2 145	0
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	0	0	0	0	0
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	1 216	0	0	1 216	0
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	0	0	0	0	0
160	Edukacja	778	0	0	778	0
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	0	0	0	0	0
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0	0	0	0	0
190	Inne usługi	0	0	0	0	0
200	Ogółem	19 877	9 533	0	19 877	3 265

27. Tabela EU CQ7 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

Artykuł 442 lit. c)

Brak zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie i postępowania egzekucyjne.

28. Tabela EU CR2a – Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto

Artykuł 442 lit. c) i f)

		(w tys. zł)	
		Wartość bilansowa brutto	Powiązane skumulowane
1.	Stan początkowy nieobsługiwanych kredytów i zaliczek na dzień 31-12-2020 r.	7 589	
2.	Wpływy do portfela nieobsługiwanych	4 265	
3.	Wypływy z portfela nieobsługiwanych	1 422	
4.	- do portfela obsługiwanego	0	
5.	- z powodu częściowej lub całkowitej spłaty kredytu	1 504	1 187
6.	- z powodu likwidacji zabezpieczeń	0	
7.	- z powodu przejęcia zabezpieczenia	0	
8.	- z powodu sprzedaży instrumentów	0	
9.	- z powodu przeniesienia ryzyka	0	
10.	- z powodu odpisów	17	4
11.	- z innych powodów	0	
12.	- z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii przeznaczonych do sprzedaży	0	
13.	Stan końcowy nieobsługiwanych kredytów i pożyczek na dzień 31-12-2021 r.	10 432	

29. Tabela CQ2 – Jakość działań restrukturyzacyjnych

Artykuł 442 lit. c)

(w tys. zł)

Ekspozycje kredytowe restrukturyzowane	Wartość bilansowa brutto	Utworzone rezerwy celowe i odpisy aktualizujące	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe
ogółem, w tym:	6 528	418	0
- obsługiwane	599	1	0
- nieobsługiwane	5 929	417	0

30. Tabela CRC – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat technik ograniczania ryzyka kredytowego

Artykuł 453 lit. a) – e)

Oznaczenie wiersza	Informacje jakościowe	
a)	Art. 453 lit. a) CRR	Bank nie dokonuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.
b)	Art. 453 lit. b) CRR	Wartość oraz adekwatność przyjętych zabezpieczeń spłaty kredytów jest przez Bank oceniana na poziomie uzależnionym od: stopnia ich płynności, długoterminowej stabilności wartości, szacowanego czasu niezbędnego do realizacji uprawnień wynikających z zabezpieczenia. Bank uszeregował zabezpieczenia wymienione według następującej kolejności: 1) wpłata określonej kwoty w złotych lub walucie wymiennej na rachunek Banku spełniającej warunki określone w art. 102 ustawy Prawo bankowe lub blokada środków na rachunku w Banku lub innych bankach (umowa przewłaszczenia sporządzona w formie pisemnej z datą pewną); 2) gwarancja; 3) hipoteka na nieruchomości; 4) zastaw rejestrowy; 5) przewłaszczenie rzeczy ruchomej; 6) weksel własny i poręczenie wekslowe; 7) poręczenie cywilne; 8) cesja wierzytelności z umów ubezpieczeniowych; 9) cesja wierzytelności z umów handlowych; 10) inne, zaakceptowane indywidualną decyzją przez Bank. Podstawowe zasady szacowania, weryfikacji i aktualizacji wartości przyjętych zabezpieczeń: Przeglądów i aktualizacji wartości zabezpieczeń Bank dokonuje: 1) w przypadku zabezpieczeń, o które pomniejszono podstawę tworzenia rezerw celowych: kwartalnie zgodnie z wytycznymi Spółdzielni zawartymi w „Zasadach klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych (...)”; 2) w pozostałych przypadkach, co najmniej raz na rok. I. Hipoteka na nieruchomości W przypadku kredytów, podlegających zapisom Rekomendacji S KNF oraz innych, gdzie zabezpieczeniem jest hipoteka, przeglądów i aktualizacji wartości nieruchomości dokonuje się zgodnie z wytycznymi Spółdzielni zawartymi w zasadach zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie. II. Zastaw finansowy, rejestrowy lub przewłaszczenie 1. W ramach zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia Bank przyjmuje następujące przedmioty zabezpieczenia: 1) maszyny, urządzenia, pojazdy;

		2) zapasy, towary, surowce, inwentarz żywy (rzeczy oznaczone co do gatunku); 3) papiery wartościowe. 2. Oszacowanie wartości przedmiotów zabezpieczenia następuje według następujących reguł: 1) w przypadku rzeczy oznaczonych co do gatunku wartość ustalana jest na podstawie dostarczonego wykazu - jeżeli są to rzeczy, których cenę można sprawdzić na stronach Ministerstwa Rolnictwa i Rozwoju Wsi, inspektor kredytowy jest zobowiązany uzgodnić ceny zawarte na wykazie z cenami oficjalnie publikowanymi; 2) w przypadku rzeczy ruchomych wartość ustalana jest na podstawie: a) wyceny według cen rynkowych dokonanej przez biegłego rzeczoznawcę lub określenia wartości na podstawie cen z portali internetowych, b) wyceny dokonanej przez zakład ubezpieczeń, c) faktury zakupu według ceny netto - jeżeli przedmiotem zabezpieczenia jest rzecz nowo zakupiona (maksymalnie 1 miesiąc wcześniej od daty złożenia wniosku); 3) w przypadku papierów wartościowych, z wyjątkiem emitowanych przez Skarb Państwa i Narodowy Bank Polski, wartość zabezpieczenia równa się 150% - 200% wartości godziwej papierów wartościowych. 3. W przypadkach, w których zastaw lub przewłaszczenie dotyczy rzeczy ruchomej (pojazdów, maszyn), Bank wymaga dostarczenia przez klienta (również w okresie kredytowania) aktualnej i opłaconej polisy ubezpieczeniowej, z której dokonuje cesji wierzytelności. III. <u>Kaucja pieniężna, blokada środków na rachunku w Banku lub innych bankach</u> 1. Dla określenia wartości kaucji Bank przyjmuje wartość wynikającą z umowy o ustanowienie kaucji. 2. Dla określenia wartości blokady Bank przyjmuje wartość środków, która podlega zablokowaniu; w przypadku blokady środków w walutach obcych Bank przelicza je według średniego kursu NBP na dzień dokonywania analizy. IV. <u>Cesja wierzytelności</u> 1. Przedmiotem cesji wierzytelności mogą być wierzytelności wynikające z umów ubezpieczeniowych, konkretnych wierzytelności, które występują w dniu dokonywania analizy, wierzytelności przyszłych (z tytułu kontraktów handlowych, umów najmu itp.), wierzytelności z rachunku bankowego. 2. Podstawą oceny wartości z umów ubezpieczeniowych jest wartość, która wynika z polisy ubezpieczeniowej; jeżeli wartość ustanowiona na polisie ubezpieczeniowej różni się znacząco od wartości rynkowej ubezpieczanej rzeczy/nieruchomości, inspektor powinien zapoznać się dokładnie z ogólnymi warunkami ubezpieczenia i odpowiednio skorygować wartość wynikającą z polisy. 3. Jeżeli cesja wierzytelności z umowy ubezpieczeniowej stanowi zabezpieczenie dodatkowe do ustanowionej hipoteki na nieruchomości lub zastawu/przewłaszczenia, to na potrzeby analizy adekwatności całego zabezpieczenia wartość cesji wynosi zero. 4. Jeżeli przedmiotem cesji są konkretne, już występujące wierzytelności, to wartością zabezpieczenia jest 120% - 200% wartości wierzytelności wynikająca z przedstawionych przez klienta dokumentów. 5. Jeżeli przedmiotem cesji są wierzytelności przyszłe, o określonym horyzoncie czasowym (np. wierzytelności wynikające z realizacji konkretnego planu inwestycyjnego, należności za towary, które zostaną wyprodukowane w przyszłości) to wartością zabezpieczenia jest 120% - 200% wartości lub suma wierzytelności wynikająca z przedstawionych przez klienta dokumentów. 6. Jeżeli przedmiotem cesji są wierzytelności przyszłe wynikające z umów zawartych na czas nieokreślony (np. umowy najmu) to wartością zabezpieczenia jest 120% - 200% wierzytelności wynikające z tych umów w okresie porównywalnym z okresem kredytowania. V. <u>Poręczenie cywilne</u> 1. W przypadku zabezpieczenia kredytu w formie poręczenia wymagane jest posiadanie zdolności kredytowej przez każdego z poręczycieli, ocenianej zgodnie z zasadami stosowanymi do oceny zdolności kredytowej klienta, do wysokości poręczanej kwoty. 2. Bank może odstąpić od badania zdolności kredytowej poręczyciela, jeżeli poręczenie jest zabezpieczeniem dodatkowym do zabezpieczenia podstawowego. 3. W sytuacji, gdy poręczenie jest zabezpieczeniem dodatkowym do zabezpieczenia rzeczowego i wartość zabezpieczenia rzeczowego jest niższa od wartości kredytu, to
--	--	---

		wartość poręczenia jest różnicą pomiędzy wartością kredytu a wartością zabezpieczenia rzeczowego. 4. W sytuacji, gdy poręczenie jest jedynym zabezpieczeniem (dotyczy to również sytuacji, gdy jeden kredyt posiada kilku poręczycieli), to jego wartość jest równa wartości kredytu. VI. Gwarancja 1. W przypadku zabezpieczenia kredytu w postaci gwarancji obowiązują zasady opisane w części V. 2. Wyjątkiem są sytuacje, w których gwarantem jest jednostka samorządu terytorialnego, inny bank krajowy lub zakład ubezpieczeń - w takich przypadkach Bank może odstąpić od badania zdolności kredytowej gwaranta. 3. Jeżeli w umowie gwarancji kwota gwarantowana jest inna niż wartość kredytu, to za wartość zabezpieczenia przyjmowana jest niższa z kwot: wartość kredytu (lub wartość opisana w części V ust. 3) lub kwota wynikająca z gwarancji. VII. Weksel własny i poręczenie wekslowe W przypadku zabezpieczenia kredytu w postaci weksla własnego lub poręczenia wekslowego obowiązują zasady opisane w części V. W procesie ustanawiania prawnych form zabezpieczeń spłaty kredytów, głównie w celu ograniczania ryzyka prawnego, jak również ryzyka braku zgodności, Bank dokłada szczególnej staranności w konstruowaniu umów z klientem. W szczególności w umowach z klientem powinny znaleźć się zapisy, dotyczące: 1) zobowiązania klienta do ubezpieczenia rzeczy objętej zabezpieczeniem według wartości rynkowej i scedowania prawa z tego zabezpieczenia na rzecz Banku; 2) zobowiązania klienta do informowania Banku o zmianie lokalizacji rzeczy (ruchomej) przyjętej na zabezpieczenie; 3) postępowania w przypadku konieczności zaspokojenia się z nieruchomości tak, aby nie zostały naruszone przepisy dotyczące praw najemców; 4) konieczność uzupełnienia przez klienta dokumentacji związanej z zabezpieczeniem zwłaszcza w przypadkach, w których istnieje niebezpieczeństwo zaspokajania się Banku z przedmiotu zabezpieczenia. Generalną zasadą jest, że Bank ustanawia zabezpieczenie na nieruchomości lub rzeczy ruchomej, która jest własnością kredytobiorcy. W wyjątkowych przypadkach Bank może ustanowić zabezpieczenie na nieruchomości lub rzeczy niebędącej własnością kredytobiorcy. Jeżeli zabezpieczenie nie stanowi własności kredytobiorcy Bank ogranicza ryzyko związane z takimi sytuacjami poprzez m.in.: 1) monitorowanie takich sytuacji; 2) ustanawianie poziomu limitów wewnętrznych, które odzwierciedlają ten aspekt ryzyka, jeżeli nie są to przypadki jednostkowe; 3) ocenę ryzyka prawnego związanego z omawianym rodzajem zabezpieczenia. Oprócz podstawowej funkcji, jaką spełniają przyjęte w Banku zabezpieczenia, pozwalają one również bezpośrednio redukować skalę zrealizowanego ryzyka kredytowego: 1) Bank wykorzystuje przyjęte zabezpieczenia do pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych i odpisów aktualizujących zgodnie z zapisami rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz zgodnie z wytycznymi Spółdzielni zawartymi w zasadach klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Systemie Ochrony SGB; 2) ustanowione przez Bank zabezpieczenia mogą stanowić podstawę do zmniejszania kwoty regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe poprzez możliwość stosowania preferencyjnej wagi ryzyka (35%) dla ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomościach lub poprzez zastosowanie przez Bank technik redukcji ryzyka kredytowego; szczegółowe wymogi, które muszą spełniać zabezpieczenia dla wymienionych celów zostały określone w obowiązujących w Banku zasadach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Ryzyko rezydualne, występujące w związku ze stosowaniem technik redukcji ryzyka kredytowego Bank ogranicza zgodnie z obowiązującymi w Banku: zasadami klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych oraz zasadami wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.
--	--	--

c)	Art. 453 lit. c) CRR	Podstawową zasadą funkcjonującą w Banku przy podejmowaniu pozytywnej decyzji kredytowej jest posiadanie przez klienta zdolności do spłaty kredytu; przyjmowane zabezpieczenia traktowane są jako źródło spłaty kredytu, w przypadku gdy klient utracił zdolność do samodzielnej obsługi zadłużenia, tym samym jakość i skuteczność zabezpieczenia spłaty kredytu nie zastępuje konieczności posiadania przez klienta zdolności kredytowej, za wyjątkiem przypadków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy Prawo bankowe. Jako zabezpieczenie spłaty udzielonych kredytów Bank przyjmuje następujące rodzaje zabezpieczeń: 1) w ramach zabezpieczeń rzeczywistych: a) hipotekę na nieruchomości, b) zastaw rejestrowy, c) przewłaszczenie rzeczy ruchomej, d) wpłatę określonej kwoty, spełniającej warunki określone w art. 102 ustawy Prawo bankowe, e) blokadę środków na rachunku w Banku lub innych bankach, f) cesję wierzytelności z umów ubezpieczenia na życie (pod warunkiem spełnienia wymogów wynikających z art. 212 ust. 2 CRR, m.in.: polisa na życie jest scedowana na rzecz Banku, zakład ubezpieczeń na życie jest poinformowany o cesji polisy), g) inne, zaakceptowane indywidualną decyzją przez Bank; 2) w ramach zabezpieczeń nierzeczywistych: a) weksel własny i poręczenie wekslowe, b) gwarancję, c) poręczenie cywilne, d) cesję wierzytelności z umów handlowych, e) cesję wierzytelności z umów ubezpieczeniowych. W celu ograniczania ryzyka prawnego i operacyjnego Bank określił szczegółowe zasady ustanawiania prawnych form zabezpieczeń spłaty kredytów w "Instrukcji prawnych form zabezpieczeń wierzytelności Banku". W przypadkach, o których mowa w art. 70 ust. 2 pkt 1 ustawy Prawo bankowe za szczególny sposób zabezpieczenia Bank uważa przypadki, spełniające następujące wymogi: 1) wykonywanie dodatkowych czynności prawnych, zmierzających do wzmocnienia zabezpieczenia, które będą skutkowały dodatkową możliwością dochodzenia roszczeń; 2) wpływ na podejmowane u kredytobiorcy decyzje strategiczne; oraz/ponadto: 3) można upłynnić zabezpieczenie po cenach rynkowych, także w przypadku niewypłacalności, upadłości kredytobiorcy; 4) wartość zabezpieczenia nie zależy głównie od zdolności kredytowej dłużnika; 5) zdolność kredytowa dłużnika nie zależy głównie od przepływu środków pieniężnych generowanego przez zabezpieczenie. Uwzględniając kryteria wskazane w pkt 3 - 5, za akceptowalne formy zabezpieczenia w przypadkach opisanych w art. 70 ust. 2 Prawa bankowego, Bank może uznać: a) kaucję pieniężną (umowa kaucji sporządzona w formie pisemnej z datą pewną); b) przewłaszczenie środków pieniężnych zdeponowanych w innym banku (umowa przewłaszczenia sporządzona w formie pisemnej z datą pewną); c) przewłaszczenie/zastaw rejestrowy dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub NBP (umowa przewłaszczenia/zastawu sporządzona w formie pisemnej z datą pewną); d) poręczenie Banku Gospodarstwa Krajowego; e) gwarancję/poręczenie jednostki samorządu terytorialnego; f) gwarancję/poręczenie funduszu poręczeniowego/podmiotu posiadającego rating na poziomie inwestycyjnym nadany przez agencję posiadającą status ECAI (EuroRating Sp. z o.o.; BCRA Credit Rating Agency); g) poręczenie/gwarancja podmiotu/osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą lub rolniczą, posiadającej dobrą sytuację ekonomiczno-finansową (poręczyciel/gwarant: spełnia kryteria klasyfikacji do kategorii normalne zgodnie z wzorcowymi zasadami klasyfikacji - wskaźniki finansowe na wysokim /optymalnym poziomie; wysoka jakość i terminowość dostarczanych dokumentów
----	----------------------------	---

		finansowych/zabezpieczeń, spłacalność udzielonych kredytów – brak przeterminowań pow. 30 dni; działa w branży nieobciążonej wysokim ryzykiem Kwota poręczenia/gwarancji łącznie w stosunku do jednego kredytobiorcy nie może być wyższa niż 15% aktywów netto wystawcy zabezpieczenia pomniejszonych o należne, lecz niewniesione wkłady na poczet kapitałów (funduszy) podstawowych oraz o akcje własne, według ich wartości godziwej); h) przewłaszczenie na zabezpieczenie, zastaw na przedmiocie łatwo i szybko zbywalnym (umowa przewłaszczenia/zastawu sporządzona w formie pisemnej z datą pewną) – wskaźnik wartości zabezpieczenia do kredytu wynosi co najmniej 2,0; i) hipoteka na nieruchomości, nie stanowiąca przedmiotu finansowania lub inna dodatkowa nieruchomość (poza nieruchomością, którą Bank przyjął jako zabezpieczenie standardowe) - wskaźnik wartości zabezpieczenia do kredytu wynosi co najmniej 2,0 (LtV 50%). W przypadku finansowania podmiotów nowoutworzonych, zgodnie z zapisami art. 70 ust. 4 ustawy Prawo bankowe, Bank obligatoryjnie przyjmuje szczególną formę zabezpieczenia zwrotności kredytu, o których mowa w ust. 4. W przypadku przyjęcia przez Bank szczególnej formy zabezpieczenia w postaci hipoteki lub zastawu, wymagane jest wpisanie obciążenia na pierwszym miejscu. Dodatkowo w przypadku przyjęcia przez Bank szczególnej formy zabezpieczenia w postaci hipoteki, wymagane jest, aby nieruchomość była łatwo zbywalna.																																																																												
d)	Art. 453 lit. d) CRR	Nie dotyczy.																																																																												
e)	Art. 453 lit. e) CRR	Koncentracja w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia na dzień 31.12.2021 r. przedstawiał się następująco: b) wartościowo (w tys. zł) <table><tr><th>Lp.</th><th>ZABEZPIECZENIE</th><th>31.12.2021</th></tr><tr><td>1</td><td>Hipoteka na nieruch.</td><td>89 117</td></tr><tr><td>2</td><td>Cesja wierzytelności</td><td>2 854</td></tr><tr><td>3</td><td>Przewłaszczenie rzeczy ruchomej</td><td>650</td></tr><tr><td>4</td><td>Poręczenie cywilne</td><td>-</td></tr><tr><td>5</td><td>Weksel własny i por. wekslowe</td><td>30 976</td></tr><tr><td>6</td><td>Inne</td><td>6 740</td></tr><tr><td colspan="2">RAZEM</td><td>130 337</td></tr></table> c) wykorzystanie limitów <table><tr><th>Lp.</th><th>ZABEZPIECZENIE</th><th>Limit koncentracji zabezpieczeń</th><th>Wykorzystanie 31.12.2021</th></tr><tr><td>1</td><td>Hipoteka na nieruchomości</td><td>750%</td><td>69,02%</td></tr><tr><td>2</td><td>Cesja wierzytelności</td><td>20%</td><td>82,91%</td></tr><tr><td>3</td><td>Przewłaszczenie rzeczy ruchomej</td><td>8%</td><td>47,18%</td></tr><tr><td>4</td><td>Poręczenie cywilne</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>5</td><td>Weksel własny i por. wekslowe</td><td>250%</td><td>71,97%</td></tr><tr><td>6</td><td>Inne</td><td>50%</td><td>78,30%</td></tr></table> d) jakość koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia w tys. zł <table><tr><th>Lp.</th><th>ZABEZPIECZENIE</th><th>31.12.2021</th></tr><tr><td>1</td><td>Hipoteka na nieruchomości</td><td>7 863</td></tr><tr><td>2</td><td>Cesja wierzytelności</td><td>29</td></tr><tr><td>3</td><td>Przewłaszczenie rzeczy ruchomej</td><td>0,00</td></tr><tr><td>4</td><td>Poręczenie cywilne</td><td>0,00</td></tr><tr><td>5</td><td>Weksel własny i por. wekslowe</td><td>1 165</td></tr><tr><td>6</td><td>Inne</td><td>619</td></tr><tr><td colspan="2">RAZEM</td><td>9 676</td></tr></table>	Lp.	ZABEZPIECZENIE	31.12.2021	1	Hipoteka na nieruch.	89 117	2	Cesja wierzytelności	2 854	3	Przewłaszczenie rzeczy ruchomej	650	4	Poręczenie cywilne	-	5	Weksel własny i por. wekslowe	30 976	6	Inne	6 740	RAZEM		130 337	Lp.	ZABEZPIECZENIE	Limit koncentracji zabezpieczeń	Wykorzystanie 31.12.2021	1	Hipoteka na nieruchomości	750%	69,02%	2	Cesja wierzytelności	20%	82,91%	3	Przewłaszczenie rzeczy ruchomej	8%	47,18%	4	Poręczenie cywilne	-	-	5	Weksel własny i por. wekslowe	250%	71,97%	6	Inne	50%	78,30%	Lp.	ZABEZPIECZENIE	31.12.2021	1	Hipoteka na nieruchomości	7 863	2	Cesja wierzytelności	29	3	Przewłaszczenie rzeczy ruchomej	0,00	4	Poręczenie cywilne	0,00	5	Weksel własny i por. wekslowe	1 165	6	Inne	619	RAZEM		9 676
Lp.	ZABEZPIECZENIE	31.12.2021																																																																												
1	Hipoteka na nieruch.	89 117																																																																												
2	Cesja wierzytelności	2 854																																																																												
3	Przewłaszczenie rzeczy ruchomej	650																																																																												
4	Poręczenie cywilne	-																																																																												
5	Weksel własny i por. wekslowe	30 976																																																																												
6	Inne	6 740																																																																												
RAZEM		130 337																																																																												
Lp.	ZABEZPIECZENIE	Limit koncentracji zabezpieczeń	Wykorzystanie 31.12.2021																																																																											
1	Hipoteka na nieruchomości	750%	69,02%																																																																											
2	Cesja wierzytelności	20%	82,91%																																																																											
3	Przewłaszczenie rzeczy ruchomej	8%	47,18%																																																																											
4	Poręczenie cywilne	-	-																																																																											
5	Weksel własny i por. wekslowe	250%	71,97%																																																																											
6	Inne	50%	78,30%																																																																											
Lp.	ZABEZPIECZENIE	31.12.2021																																																																												
1	Hipoteka na nieruchomości	7 863																																																																												
2	Cesja wierzytelności	29																																																																												
3	Przewłaszczenie rzeczy ruchomej	0,00																																																																												
4	Poręczenie cywilne	0,00																																																																												
5	Weksel własny i por. wekslowe	1 165																																																																												
6	Inne	619																																																																												
RAZEM		9 676																																																																												

31. Tabela CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego

Artykuł 453 lit. f)

		Niezabezpieczona wartość bilansowa	Zabezpieczona wartość bilansowa			
				W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi
		a	b	c	d	e
1	Kredyty i zaliczki	177 630	90 536	88 126	2 410	0
2	Dłużne papiery wartościowe	44 682	0	0	0	0
3	Ogółem	222 312	90 536	88 126	2 410	0
4	W tym ekspozycje nieobsługiwane	3 474	6 958	6 784	174	0
EU-5	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 474	6 958	6 784	174	0

32. Tabela CRD – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat metody standardowej

Bank może korzystać z ocen jakości kredytowej nadanych przez ECAI:

- 1) Fitch Ratings;
- 2) Moody's Investors Service;
- 3) S&P Global Ratings.

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

Stopień jakości kredytowej rządu polskiego	1	2	3	4	5	6
Waga ryzyka ekspozycji	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 do AA	Aaa do Aa	AAA do 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

Zespół sprawozdawczości i analiz 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 na stronie: <https://intranet-sgb.ad.sgb.pl>. 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).

W 2021 roku Bank nie skorzystał z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej.

33. Tabela CR4 – Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego

Artykuł 453 lit. g), h), i) oraz artykuł 444 lit. e)

(w tys. zł)

		2021					
Kategorie ekspozycji		Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zageszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
		Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zageszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	16 490	0	46 015	0	891	1,9355%
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	22 570	2 500	22 570	500	4 614	20,0000%
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	35	0	35	0	7	20,0000%
6	Ekspozycje wobec instytucji	135 125	0	135 125	0	0	0,0000%
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	37 688	7 363	8 163	2 941	8 795	79,2061%
8	Ekspozycje detaliczne	64 724	810	64 724	405	46 952	72,0905%
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	33 067	1 037	33 067	246	25 635	76,9516%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	10	0	10	0	12	118,5668%
14	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	2 674	0	2 674	0	2 858	106,8790%
15	Ekspozycje kapitałowe	1 857	0	1 857	0	1 857	100,0000%
16	Inne pozycje	12 465	0	12 465	0	8 899	71,3941%
17	OGÓŁEM	326 705	11 710	326 705	4 092	100 520	30,3873%

Z uwagi na brak ekspozycji w danej kategorii wiersze od nr 4-5, 11-13 nie zostały wypełnione.

34. Tabela CR5 – Metoda standardowa

Artykuł 444 lit. e)

(w tys. zł)

		2021							(w tys. zł)
	Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka							Ogółem
		0%	20%	75%	100%	150%	250%	Inne	
		a	e	i	j	k	l	o	
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	45 659	0	0	0	0	356	0	46 015
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	23 070	0	0	0	0	0	23 070
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	35	0	0	0	0	0	35
6	Ekspozycje wobec instytucji	135 125	0	0	0	0	0	0	135 125
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0	0	0	11 104	0	0	0	11 104
8	Ekspozycje detaliczne	0	0	65 129	0	0	0	0	65 129
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0	0	0	33 313	0	0	0	33 313
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0	0	0	6	4	0	0	10
14	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	2 674	2 674
15	Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	1 857	0	0	0	1 857
16	Inne pozycje	3 361	255	0	8 849	0	0	0	12 465
17	OGÓŁEM	184 145	23 360	65 129	55 129	4	356	2 674	330 797

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

35. Tabela MR1 – Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej

Artykuł 445

2021		
a		
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
	Produkty bezwarunkowe	
3	Ryzyko walutowe	0
9	Ogółem	0

Usunięte wiersze od nr 1-2, 4-8 dotyczą metod niestosowanych w Banku

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

Artykuł 435 ust.1 lit. a) – d)

		Informacje jakościowe
a	Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	Bank nie prowadzi działalności handlowej (nie posiada portfela handlowego), a ryzyko rynkowe związane z działalnością Banku wynika z ryzyka walutowego. Bank definiuje ryzyko rynkowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych, a w obszarze ryzyka walutowego definicja ta wskazuje na obecne lub przyszłe ryzyko dla dochodów wynikające z niekorzystanych zmian kursów walutowych. 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 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 zagospodarowywaniu 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. Bank dokonuje pomiaru ryzyka walutowego poprzez wyznaczanie pozycji netto dla każdej waluty obcej oddzielnie oraz wyznaczając całkowitą pozycję walutową Banku. Ustalaniem pozycji walutowej w Banku zajmuje się Zespół ryzyk. Elementem wspierającym ocenę poziomu ryzyka walutowego, pozwalającym na obserwację skali i trendów ryzyka jest analiza podstawowych wskaźników z zakresu oceny ryzyka walutowego oraz testy warunków skrajnych.
b	Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	Za obszar ryzyka walutowego w Banku odpowiadają: 10. Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem walutowym, w tym nad: identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i sprawozdawaniem ryzyka walutowego, nadzorujący komórkę monitorowania ryzyka; 11. Wiceprezes Zarządu ds. ekonomicznych w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem ryzykiem walutowym, 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 ryzykiem walutowym w Banku; 2) zatwierdza cele strategiczne w zarządzaniu ryzykiem walutowym, zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem; 3) ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem walutowym na podstawie okresowej, syntetycznej informacji na temat poziomu ryzyka, na jakie narażony jest Bank. 2. Zarząd:

		1) zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem walutowym; 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) ustala kursy negocjowane. 3. Specjalista ds. ryzyk – będący komórką monitorowania ryzyka walutowego, która podlega Prezesowi Zarządu, wykonujący zadania związane z: 1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem niniejszej procedury oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka walutowego oraz poziomu limitów; 2) zgłaszaniem potrzeb zmian w polityce zarządzania ryzykiem walutowym Banku; 3) zapewnieniem zgodności niniejszej procedury ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem; 4) proponowaniem wysokości przyjętych limitów; 5) dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych; 6) analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka walutowego; 7) monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów; 8) oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko walutowe, 9) opracowywaniem scenariuszy sytuacji kryzysowych w zakresie poziomu kursów walutowych oraz badaniem scenariuszy skrajnych warunków; 10) sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej; 11) opracowywaniem propozycji rekomendacji wydawanych przez Zarząd Banku dla komórki zarządzania „wolnymi środkami”, mających na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka walutowego; 12) składaniem propozycji zmian poziomu kursów walutowych Banku. 4. Zespół rachunkowości i bankowości elektronicznej – będący komórką zarządzania „wolnymi środkami”, która podlega Wiceprezes Zarządu ds. ekonomicznych, 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) archiwizowaniem tabel kursów walutowych; 10) ewidencjonowaniem i rozliczaniem transakcji walutowych.
c	Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	Raporty z ryzyka walutowego sporządzane są w okresach kwartalnych dla Zarządu oraz z częstotliwością półroczną dla Rady Nadzorczej. Raporty z zakresu ryzyka walutowego 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 walutowego; 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji; 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka. System informacji zarządczej z zakresu ryzyka walutowego zawiera m.in. dane na temat: 1) struktury bilansu Banku z punktu narażenia na ryzyko walutowe; 2) wielkości pozycji walutowych; 3) wpływu zmiany kursów walutowych na wynik finansowy Banku; 4) analizy wskaźników; 5) wyników testów warunków skrajnych; 6) stopnia realizacji i przestrzegania limitów.

Stopień realizacji i przestrzegania limitów dotyczących zarządzania ryzykiem walutowym

1) Limity otwartych indywidualnych pozycji walutowych do funduszy własnych

Pozycja	EUR	USD	GBP
	długa	długa	krótka
Limit na walucie	1,20%	0,40%	0,40%
Wykorzystanie limitu	38,32%	10,21%	1,73%

2) Limit całkowitej pozycji walutowej

Pozycja	długa
Limit	2,00%
Wykorzystanie limitu	25,05%

3) Limit aktywów płynnych walutowych (gotówka w kasach + środki na rachunkach bieżących)

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość min.	31.12.2021
1	Pokrycie depozytów aktywami płynnymi w EUR	100%	683,95%
2	Pokrycie depozytów aktywami płynnymi w USD	100%	585,56%
3	Pokrycie depozytów aktywami płynnymi w GBP	100%	662,24%

Analiza wskaźników

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2021
1	Łączna kwota aktywów walutowych / Aktywa ogółem	2,03%
2	Łączna kwota aktywów w EUR / Aktywa ogółem	1,78%
3	Łączna kwota aktywów w USD / Aktywa ogółem	0,19%
4	Łączna kwota aktywów w GBP / Aktywa ogółem	0,06%
5	Łączna kwota pasywów walutowych / Aktywa ogółem	2,00%
6	Łączna kwota pasywów w EUR / Aktywa ogółem	1,75%
7	Łączna kwota pasywów w USD / Aktywa ogółem	0,19%
8	Łączna kwota pasywów w GBP / Aktywa ogółem	0,06%
9	Całkowita pozycja walutowa / Fundusze własne	0,49%
10	Pozycja walutowa w EUR / Fundusze własne	0,46%
11	Pozycja walutowa w USD / Fundusze własne	0,04%
12	Pozycja walutowa w GBP / Fundusze własne	-0,01%

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

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

Artykuł 435 ust. 1; artykuł 446; artykuł 454

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR		Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego. Cele strategiczne Banku w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują: 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania; 2) racjonalizację kosztów; 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne; 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich; 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym; 6) ciągłe i niezakłócone działanie funkcji outsourcowanych, zwłaszcza gdy podmiotowi zewnętrznemu powierzone zostało wykonywanie funkcji o charakterze krytycznym lub istotnym; 7) brak niekorzystnego wpływu outsourcingu na: a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa, b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem, c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku, d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku, e) ochronę tajemnicy prawnie chronionej.
	a)	Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego poprzez: 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku; 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym; 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko); 4) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy; 5) zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu; 6) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy; 7) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego; 8) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku; 9) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji określonych celów.

	W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej w obszarze ryzyka operacyjnego ustanowiony na trzech, wzajemnie niezależnych, poziomach zarządzania (liniach obrony przed ryzykiem): 1) zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie (pierwsza linia obrony) – obejmuje zarządzanie ryzykiem w bieżącej działalności operacyjnej przez wszystkie jednostki biznesowe i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka oraz bieżące zapewnienie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, standardami postępowania oraz regulacjami wewnętrznymi; 2) zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (druga linia obrony) – obejmuje zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych Banku, zapewniające niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank, w tym działalność Zespołu ryzyk i Dyrektora ds. kontroli i braku zgodności; 3) zarządzanie ryzykiem na trzecim poziomie – obejmuje działalność audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia. Za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym odpowiada Prezes Zarządu. W celu usprawnienia procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w poszczególnych jednostkach biznesowych i komórkach organizacyjnych Banku wyznaczono osoby pełniące niżej wymienione role: 1. Właściciel ryzyka - rolę Właściciela ryzyka w Banku pełnią: 1) Dyrektorzy poszczególnych jednostek biznesowych (<i>Oddziały, Punkty Obsługi Klienta</i>); 2) Specjalista ds. sprawozdawczości w Centrali Banku. Każdy <i>Właściciel ryzyka</i> zobowiązany jest do wskazania swojego Zastępcy, który wypełnia jego obowiązki z zakresu ryzyka operacyjnego w trakcie jego nieobecności. <i>Właściciel ryzyka</i> odpowiada za zarządzanie ryzykiem operacyjnym w podległym sobie obszarze, w zakresie wszystkich czynności wykonywanych przez podlegającą mu komórkę organizacyjną, w szczególności za: 1) podejmowanie działań w celu budowy odpowiedniej kultury organizacyjnej (kultury ryzyka) i kształtowania odpowiednich postaw wobec ryzyka wśród podległych pracowników; 2) nadzór i koordynację pracy podległych pracowników, w tym wyznaczonych przez siebie Menadżerów Ryzyka; 3) identyfikację oraz nadzór i koordynację procesu identyfikacji, oceny, przeciwdziałania i monitorowania ryzyka operacyjnego w ramach zadań (procesów) realizowanych przez podległą jednostkę / komórkę organizacyjną; 4) stosowanie metod ograniczania ryzyka operacyjnego w swoim obszarze oraz stanowcze reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości i podejmowanie, w razie konieczności, działań naprawczych i doskonalących; 5) prawidłowy przebieg informacji, w szczególności w zakresie ryzyka operacyjnego, w ramach podległej sobie komórki organizacyjnej; 6) poprawność i terminowość przekazywanych do Audytora ryzyka operacyjnego: a) informacji związanych z występującymi zdarzeniami operacyjnymi, w szczególności poprzez ich rejestrację w Systemie RiskAB b) wyników przeprowadzonych samoocen ryzyka operacyjnego, c) informacji niezbędnych do oceny ryzyka wynikającego z powierzania wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym, d) informacji o stanie realizacji zaleceń lub rekomendacji w zakresie ryzyka operacyjnego wydanych przez uprawnione jednostki / organy Banku, e) pozostałych informacji, niezbędnych dla potrzeb zarządzania ryzykiem operacyjnym, a określonych w obowiązującym w Banku systemie informacji zarządczej. 2. Menadżer ryzyka - rolę Menadżera ryzyka w Banku pełnią pracownicy jednostek biznesowych oraz poszczególnych jednostek / komórek organizacyjnych wyznaczeni przez <i>Właścicieli ryzyka</i>. Każda jednostka biznesowa (<i>Oddział, Punkt Obsługi Klienta</i>) oraz każda komórka organizacyjna Banku posiada przynajmniej dwóch <i>Menadżerów ryzyka</i>, którzy wzajemnie się
--	---

		zastępują w zakresie pełnionej roli, w przypadku nieobecności jednego z nich. <i>Menadżer ryzyka</i> pełni rolę pomocniczą względem <i>Właściciela ryzyka</i> i odpowiada w szczególności za: 1) uczestnictwo w wyjaśnianiu przyczyn powstawania zdarzeń / strat operacyjnych; 2) prowadzenie w Systemie RiskAB bieżącej rejestracji / zgłaszanie zdarzeń i strat operacyjnych występujących w danej jednostce biznesowej / komórce organizacyjnej, wraz z podaniem propozycji działań zaradczych; 3) aktualizację w Systemie RiskAB wcześniej zarejestrowanych zdarzeń operacyjnych, w szczególności w celu uwzględnienia korekt / odzysków lub ustalenia nowych okoliczności mających wpływ na zarejestrowane zdarzenie; 4) zamknięcie/rozliczenie zdarzenia w Systemie RiskAB jeżeli nie są spodziewane dalsze korekty lub odzyski dotyczące zdarzenia; 5) współuczestnictwo w procesie identyfikacji i oceny ryzyka operacyjnego powstającego we wszystkich procesach, produktach oraz systemach występujących w danej jednostce biznesowej/komórce organizacyjnej, w szczególności poprzez przeprowadzanie samoocen ryzyka operacyjnego; 3. Właściciel procesu - Każdy proces funkcjonujący w Banku posiada przypisanego Właściciela procesu – role te pełnią osoby zaakceptowane/wskazane przez Zarząd. Właściciel procesu posiada uprawnienia i możliwości dokonywania zmian w procesach oraz zarządzania cyklem realizacji procesu w celu zapewnienia optymalizacji efektywności jego funkcjonowania, w szczególności: 1) definiuje jak ma przebiegać proces; 2) określa jaki efekt proces ma przynieść; 3) ustala zmiany w procesie w porozumieniu z Właścicielami innych, powiązanych procesów; 4) odpowiada za zgodność procesu z oczekiwaniami biznesowymi. W ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym zadania Właściciela procesu obejmują: 1) nadzór nad dokonywaniem okresowych przeglądów, przynajmniej raz w roku, w zakresie zgodności przebiegu procesu z regulacjami wewnętrznymi, które go opisują; 2) przestrzeganie regulacji wewnętrznych z obszaru podległego mu procesu; 3) opracowanie i utrzymanie dokumentacji i regulacji wewnętrznych opisujących realizację procesu, w tym bieżąca aktualizacja w zakresie wprowadzanych w nim zmian; 4) współudział w sporządzeniu planu awaryjnego w przypadku realizowania procesu krytycznego, w sposób i w zakresie określonym w regulacjach szczegółowych dotyczących zarządzania ciągłością działania; 5) opracowanie/współudział w opracowaniu strategii wyjścia, w przypadku, gdy wykonywanie procesu zostało powierzone podmiotowi zewnętrznemu, a proces ten dotyczy realizacji funkcji krytycznych lub istotnych. (ewentualne zastosowanie zapisu do decyzji Banku, w powiązaniu z rozwiązaniami przyjętymi w „Zasadach zarządzania ryzykiem outsourcingu”). W ramach nadzoru nad procesem zarządzania ryzykiem operacyjnym Rada Nadzorcza: 1) akceptuje strategię zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz docelowy profil ryzyka i związane z nim tolerancję / apetyt na ryzyko; 2) zatwierdza opracowaną przez Zarząd politykę identyfikowania kluczowych funkcji w Banku oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Bałtyckim Banku Spółdzielczym oraz Polityką wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Bałtyckim Banku Spółdzielczym; 3) zatwierdza opracowane przez Zarząd zasady etyki określające normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników Banku, jak również innych osób, za pośrednictwem których bank prowadzi swoją działalność zgodnie z „Regulaminem pracy obowiązującym w Bałtyckim Banku Spółdzielczym”; 4) zatwierdza opracowaną przez Zarząd politykę zapobiegającą występowaniu ryzyka wynikającego z konfliktów interesów i powiązań personalnych zgodnie z „Polityką zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Bałtyckim Banku Spółdzielczym”; 5) zatwierdza opracowane przez Zarząd przejrzyste i zrozumiałe zasady wynagradzania w Banku, które promują odpowiednie postawy wobec ryzyka zgodnie z „Polityką
--	--	--

		wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Bałtyckim Banku Spółdzielczym”; 6) zatwierdza opracowaną przez Zarząd politykę zatwierdzania nowych produktów, która obejmuje rozwój nowych produktów, usług i rynków oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów, usług i rynków zgodnie z „Zasadami zarządzania zmianami w Bałtyckim Banku Spółdzielczym”; 7) zapewnia, że Zarząd posiada wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji strategii, w tym również weryfikuje kompetencje Zarządu w tym zakresie; 8) jest świadoma profilu ryzyka operacyjnego występującego w Banku, ponieważ regularnie zapoznaje się z syntetyczną informacją, którą otrzymuje od Zarządu; 9) zaznajamia się z wykazem procesów zaklasyfikowanych jako procesy kluczowe z punktu widzenia realizacji strategii biznesowej i zarządzania ryzykiem; 10) zatwierdza informacje podlegające ujawnianiu zgodnie z częścią ósmą CRR oraz inne informacje podlegające ujawnieniom na podstawie rekomendacji KNF lub wytycznych EBA; 11) w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego: a) dokonuje okresowej oceny realizacji założeń strategii oraz zasad, co najmniej raz w roku, a w razie potrzeby nakazuje Zarządowi dokonanie ich rewizji, b) weryfikuje wprowadzone rozwiązania organizacyjne i proceduralne mające na celu ograniczenie występowania konfliktu interesów i powiązań personalnych, na podstawie otrzymywanych informacji, c) nadzoruje funkcjonowanie obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, w szczególności zapoznaje się z wynikami testów, przeprowadzonych w obszarze zarządzania ciągłością działania, które uwzględniają informacje o terminowości i skuteczności podejmowanych działań naprawczych, d) nadzoruje funkcjonowanie obszaru związanego z powierzaniem wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym – na podstawie syntetycznej informacji przekazywanej przez Zarząd, z częstotliwością adekwatną do istotności funkcji powierzanej (funkcje krytyczne i kluczowe – nie rzadziej, niż raz na pół roku – pozostałe funkcje, nie rzadziej niż raz w roku) e) przynajmniej raz w roku ocenia wpływ na sposób zarządzania Bankiem stosowanych przez Zarząd zasad wynagradzania. W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Zarząd: 1) odpowiada za opracowanie i wdrożenie pisemnych strategii i zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także za opracowanie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, jego wdrożenie, zapewnienie jego spójności ze „Strategią zarządzania ryzykiem” oraz właściwe funkcjonowanie tego systemu w Banku, w tym – jeśli to konieczne – wprowadzanie niezbędnych korekt w celu usprawnienia tego systemu; 2) odpowiada za opracowanie i wdrożenie polityki identyfikowania kluczowych funkcji w Banku oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Bałtyckim Banku Spółdzielczym oraz „Polityką wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Bałtyckim Banku Spółdzielczym”; 3) odpowiada za opracowanie i wdrożenie zasad etyki określających normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników Banku, jak również innych osób, za pośrednictwem których Bank prowadzi swoją działalność zgodnie z Regulaminem pracy obowiązującym w Bałtyckim Banku Spółdzielczym; 4) odpowiada za opracowanie i wdrożenie procedur i rozwiązań organizacyjnych zapobiegających występowaniu ryzyka wynikającego z konfliktów interesów i powiązań personalnych zgodnie z Polityką zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Bałtyckim Banku Spółdzielczym; 5) odpowiada za opracowanie i wdrożenie przejrzystych i zrozumiałych zasad wynagradzania w Banku, które promują odpowiednie postawy wobec ryzyka zgodnie z „Polityką wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Bałtyckim Banku Spółdzielczym”; 6) odpowiada za opracowanie i wdrożenie polityki zatwierdzania nowych produktów, która obejmuje rozwój nowych produktów, usług i rynków oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów, usług i rynków zgodnie z Zasadami zarządzania zmianami w Bałtyckim Banku Spółdzielczym;
--	--	---

		7) odpowiada za opracowanie i wdrożenie procedury zlecania czynności na zewnątrz, w tym powierzania wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym, w szczególności w zakresie powierzania czynności klasyfikowanych jako outsourcing zgodnie z „Zasadami zarządzania ryzykiem outsourcingu w Bałtyckim Banku Spółdzielczym”; 8) odpowiada za realizację procesu kontroli ryzyka operacyjnego nadzorując zakres i częstotliwość kontroli wewnętrznej, w celu zapewnienia jej adekwatności do profilu ryzyka operacyjnego Banku; 9) zapewnia odpowiednie warunki organizacyjne i techniczne oraz zasoby odpowiadające bieżącym i przyszłym wymaganiom Banku, w tym właściwą współpracę pomiędzy jednostkami biznesowymi oraz jednostkami odpowiedzialnymi za obszar technologii informacyjnej, strategię działania Banku, bezpieczeństwo, ciągłość działania, zarządzanie ryzykiem operacyjnym, zarządzanie procesami, zarządzanie projektami oraz kontrole wewnętrzne; 10) zapewnia rozwiązania organizacyjne i procedury, które pozwalają na ograniczenie występowania konfliktu interesów i powiązań personalnych; 11) zapewnia poprawność i efektywność zarządzania w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, otrzymuje również stosowne raporty z tych obszarów; 12) okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank; 13) odbywa regularne szkolenia z zakresu ryzyk istotnych zidentyfikowanych w Banku; 14) zaznajamia się z okresową informacją w zakresie ryzyka operacyjnego, zgodnie z wdrożonym w Banku systemem informacji zarządczej. Audytory ryzyka operacyjnego pełni rolę wyodrębnionej komórki do spraw ryzyka operacyjnego, powołanej przez Zarząd w celu zapewnienia sprawnego zarządzania i należytego nadzoru nad procesami w ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, w tym niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), obejmujące propozycje koniecznych działań. Audytory ryzyka operacyjnego w ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym: 1) opracowuje i aktualizuje metodyki w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, definiujące proces zarządzania tym ryzykiem oraz sposoby realizacji tego procesu, a także uczestniczy w okresowej weryfikacji efektywności obowiązujących procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym; 2) aktywnie uczestniczy w opracowywaniu strategii zarządzania Bankiem, strategii zarządzania ryzykiem oraz określeniu apetytu na ryzyko operacyjne; 3) regularnie monitoruje rzeczywisty profil ryzyka operacyjnego Banku i poddaje go rzetelnej ocenie (ocenia i analizuje ekspozycję Banku na ryzyko) w kontekście celów strategicznych Banku oraz apetytu na ryzyko, w celu umożliwienia podejmowania decyzji przez Zarząd, jak również poddawania go rzetelnej ocenie przez Radę Nadzorczą; 4) dąży do zidentyfikowania istotnych zagrożeń wynikających ze struktury organizacyjnej Banku i zmian w niej dokonywanych, 5) inicjuje wprowadzanie oraz rozwijanie narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem operacyjnym; 6) bieżąco nadzoruje terminowość i poprawność ewidencji informacji w funkcjonujących w Banku rejestrach z obszaru ryzyka operacyjnego Systemu RiskAB, a także dokonuje okresowej oceny jakości i kompletności danych w nich zawartych; 7) sprawuje kontrolę ryzyka operacyjnego w jednostkach biznesowych i komórkach organizacyjnych funkcjonujących na pierwszym poziomie zarządzania ryzykiem (na pierwszej linii obrony); 8) zapewnia merytoryczne wsparcie dla pracowników Banku w obszarze ryzyka operacyjnego; 9) wspiera i merytorycznie nadzoruje proces samooceny ryzyka operacyjnego dokonywany przez jednostki biznesowe i pozostałe komórki organizacyjne; 10) dokonuje okresowego przetwarzania i przygotowania całościowej informacji zarządczej związanej z ryzykiem operacyjnym na potrzeby Zarządu i Rady Nadzorczej. Podstawowe narzędzia wykorzystywane w zakresie pomiaru i kontroli ryzyka obejmują:
--	--	---

		1) rejestrowanie i analiza zdarzeń operacyjnych oraz powiązanych z nimi strat operacyjnych i pozycji dodatkowych powiązanych z tymi zdarzeniami (zdarzenia i straty wewnętrzne i zewnętrzne) 2) ocena zdarzeń / strat, które mogą potencjalnie zaistnieć w działalności Banku (samoocena ryzyka); 3) testy warunków skrajnych (wrażliwości i scenariuszowe); 4) kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI). W Banku funkcjonuje ustalony system sprawozdawczości wewnętrznej (system informacji zarządczej), który umożliwia m.in. ocenę narażenia Banku na ryzyko oraz skuteczne zarządzanie tym ryzykiem. W ramach systemu informacji zarządczej określone zostały terminy i zakres danych przekazywanych przez poszczególne komórki organizacyjne do Zarządu, Rady Nadzorczej. Informacje raportowane z zakresu ryzyka operacyjnego w ramach systemu informacji zarządczej zawierają w szczególności: 1) informacje na temat wykorzystania założonych tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne danego rodzaju; 2) szczegółową charakterystykę ostatnich znaczących wewnętrznych zdarzeń operacyjnych i strat z nimi związanych; 3) informacje, dotyczące istotnych zdarzeń zewnętrznych oraz prawdopodobieństwa zajścia takich zdarzeń w Banku i ich potencjalnego wpływu na Bank; 4) informacje pochodzące z innych wykorzystywanych w Banku narzędzi zarządzania ryzykiem operacyjnym. W raportach, dotyczących ryzyka operacyjnego uwzględnione są m.in. dane o: 1) zdarzeniach operacyjnych i powiązanych z nimi stratach, w tym podjętych działaniach korygujących te nieprawidłowości, które mają na celu uniknięcie ewentualnych strat związanych z ich pojawieniem się w przyszłości; 2) zdarzeniach i pozycjach z nimi powiązanych, które nie spowodowały wystąpienia straty brutto (np. o zdarzeniach z kategorii strat potencjalnych, „near – miss” / „near miss in the form of nil loss”, „rapidly recovered loss event”), które pozwalają na podjęcie działań zapobiegających ich występowaniu w przyszłości. W ramach kontroli poprawności systemu raportów, system informacji zarządczej podlega corocznym przeglądom pod kątem aktualności i jakości przekazywanych danych, ich terminowości oraz zgodności ze strukturą organizacyjną i profilem ryzyka Banku. Raportowanie, w ramach ryzyka operacyjnego, wspiera procesy decyzyjne osób zarządzających tym ryzykiem na różnych szczeblach Banku. W zakresie strategii zabezpieczania i ograniczania ryzyka operacyjnego Bank stosuje główne mitygantę w postaci: 1) zabezpieczenia antywirusowe, 2) automatyczne ur 3) uchamiane zespołów prądotwórczych, 4) umowy ubezpieczenia na sprzęt informatyczny, 5) umowy serwisowe dotyczące systemów informatycznych, 6) outsourcing systemu głównego, systemów bankowości elektronicznej oraz systemów sprawozdawczych do podmiotu zewnętrznego, 7) wzmożona kontrola wewnętrzna, szkolenia pracowników.
--	--	--

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

38. Tabela OR1 – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

Artykuł 446; artykuł 454

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	8 166	7 043	7 400	1 130	14 131

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

39. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Artykuł 450 ust. 1 lit a) – f) oraz j) i k)

Informacje jakościowe	
Art. 450 ust.1 lit a) i c)	Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku, w tym sprawuje nadzór na wprowadzaniem systemu zarządzania. Do kompetencji Rady należy m.in.: 1) podejmowanie uchwał zatwierdzających Politykę wynagradzania, 2) zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia (w tym premii) osoby kierującej komórką do spraw zgodności, 3) coroczne składanie Zebraniu Przedstawicieli raportu z oceny funkcjonowania w Banku Polityki wynagradzania za rok podlegający ocenie (poprzedni rok obrotowy). Rada Nadzorcza w 2021 r. odbyła 9 posiedzeń, podczas których podjęła 39 uchwał. Na Politykę wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku składa się: 1) Regulamin wynagradzania pracowników Bałtyckiego Banku Spółdzielczego, 2) Regulamin wynagradzania członków Zarządu Bałtyckiego Banku Spółdzielczego, 3) Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Bałtyckim Banku Spółdzielczym. Celem wprowadzenia Polityki wynagrodzeń Banku 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. Za osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Bank uznaje: 1) członków Rady Nadzorczej, 2) kadrę kierowniczą wyższego szczebla tj.: a) członków Zarządu Banku, b) innych pracowników, którzy posiadają wiedzę z zakresu ryzyka związanego z działalnością Banku oraz posiadają kompetencje do podejmowania decyzji mających wpływ na poziom ryzyka Banku w związku z tym oraz z ust. 3, przy zaliczeniu pracownika do kadry kierowniczej wyższego szczebla, Bank kieruje się nie nazwą stanowiska, lecz zakresem posiadanych przez pracownika kompetencji decyzyjnych. Zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami nie powołuje się komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu Polityki wynagrodzeń.
Art. 450 ust.1 lit b)	Celem wprowadzenia Polityki wynagrodzeń Banku 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 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 Dyrektora ds. kontroli i braku zgodności. Raport z przeglądu Polityki przedstawiany jest Radzie Nadzorczej. Wynagrodzenie kadry kierowniczej wyższego szczebla obejmuje: 1) składniki stałe – wynagrodzenie zasadnicze zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją określone w umowie o pracę, jednorazowe odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy lub inne świadczenia wynikające z przepisów wewnętrznych i zewnętrznych, przysługujące na równych warunkach pracownikom, 2) składniki zmienne – premie roczną (zmienny składnik wynagrodzenia). Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny. „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Bałtyckim 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 obrotowego, nie później niż do końca 30 września 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.
Art. 450 ust.1 lit d)	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 15% w odniesieniu do każdej z osób zajmującej stanowisko kierownicze.
Art. 450 ust.1 lit e)	Zgodnie z „Polityką zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Bałtyckim Banku Spółdzielczym” 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. Regulaminowa premia roczna (zmienny składnik), przyznawana jest na podstawie oceny efektów pracy członka Zarządu Banku przy zastosowaniu określonych kryteriów. Ocena efektów pracy członka Zarządu Banku dokonywana jest po zakończeniu roku obrotowego, nie później niż do końca 30 września 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. Kryteriami oceny efektów pracy są: 1) jakość portfela kredytowego, 2) realizacja planu wyniku finansowego netto Banku (mierzona osiągnięciem wyniku finansowego na poziomie nie niższym niż 80% planowanego). Wysokość premii rocznej nie może stanowić znaczącej części wynagrodzenia członka Zarządu Banku. Łączna kwota premii rocznej dla członków Zarządu Banku ustalana jest w wysokości 5% rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto z zastrzeżeniem, że wysokość premii nie może być większa niż 15% osiągniętego w danym roku przez członka Zarządu wynagrodzenia zasadniczego. Kwota regulaminowej premii rocznej, dzieli się na poszczególnych członków Zarządu w sposób następujący: 1) Prezes Zarządu – 2% łącznej kwoty wyniku finansowego netto, 2) Wiceprezes Zarządu – 1% łącznej kwoty wyniku finansowego netto. Ocena wyników całego Banku obejmuje koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.

	Ocena ilościowa obejmuje m.in. wskaźniki Banku osiągane w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego w danym okresie, w zakresie: 1) zysku netto; 2) wskaźnika należności zagrożonych; 3) łączny współczynnik kapitałowy, 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. Bank nie prowadzi działań zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych.
Art. 450 ust.1 lit f)	Wynagrodzenie za pracę powinno być tak ustalone, aby odpowiadało w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy, stopniowi i kwalifikacjom wymaganych przy jej wykonywaniu, a także uwzględniało ilość i jakość świadczonej pracy. Zgodnie z „Regulaminem wynagradzania pracowników Bałtyckiego Banku Spółdzielczego” z tytułu wykonywanej pracy pracownikowi przysługuje: a) wynagrodzenie zasadnicze, b) dodatek kasjerski, c) premia, d) premia zadaniowa, e) odprawa rentowa lub emerytalna, f) odprawa pośmiertna, g) inne świadczenia związane z pracą. Zgodnie z „Regulaminem wynagradzania członków Zarządu Bałtyckiego Banku Spółdzielczego” z tytułu wykonywanej pracy członkowi Zarządu przysługuje: a) wynagrodzenie zasadnicze; b) regulaminowa premia roczna; c) odprawa rentowa lub emerytalna; d) odprawa pośmiertna. Wynagrodzenie kadry kierowniczej wyższego szczebla obejmuje: 1) składniki stałe – wynagrodzenie zasadnicze zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją określone w umowie o pracę, jednorazowe odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy lub inne świadczenia wynikające z przepisów wewnętrznych i zewnętrznych, przysługujące na równych warunkach pracownikom; 2) składniki zmienne – premie roczną (zmienny składnik wynagrodzenia). Zgodnie z powyższymi regulacjami, wynagrodzenie Członków Zarządu podzielone było na część stałą (wynagrodzenie określone w umowie o pracę) oraz część zmienną, którą stanowi roczna premia przyznawana przez Radę Nadzorczą na podstawie oceny efektów pracy Członków Zarządu Banku. Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.
Art. 450 ust.1 lit j)	Bank ujawnia na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla.
Art. 450 ust.1 lit k)	Bank w okresie objętym ujawnianiem nie odraczał zmiennych składników wynagrodzeń.
Art. 450 ust.2	Nie dotyczy Banku.

40. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

Artykuł 450 ust. 1 lit h) ppkt. (i) – (ii)

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	5	4		
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	25	675		
3		W tym: w formie środków pieniężnych	25	675		
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-5x		W tym: inne instrumenty				
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy				
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	5	3		
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem		55		
11		W tym: w formie środków pieniężnych		55		
12		W tym: odroczone		38		
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
EU-14a		W tym: odroczone				
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-14b		W tym: odroczone				
EU-14x		W tym: inne instrumenty				
EU-14y		W tym: odroczone				
15		W tym: inne formy				
16		W tym: odroczone				
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)					

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

Artykuł 450 ust. 1 lit. h ppkt (v) – (vii)

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego				
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu				
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna				
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii				
	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym				
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu				
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna				
	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym				
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu		1		
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna		119		
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym		119		
9	W tym odprawy odroczone				
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii				
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie		119		

42. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

Artykuł 450 ust. 1 lit. h ppkt (iii) – (iv)

		a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt <i>ex post</i> (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanych przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego						-		
2	W formie środków pieniężnych						-		
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności						-		
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne						-		
5	Inne instrumenty						-		
6	Inne formy						-		
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	38		38			-		38
8	W formie środków pieniężnych	38		38			-		38
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności						-		
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne						-		
11	Inne instrumenty						-		
12	Inne formy						-		
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla						-		
14	W formie środków pieniężnych						-		
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności						-		

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BAŁTYCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2021 ROKU.

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

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

Artykuł 450 ust. 1 lit. i)

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

44. Tabela EU REM5 – Informacje na temat pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

Artykuł 450 ust. 1 lit. g)

(w tys. zł)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności						-
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza 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										
2	W tym: członkowie organu zarządzającego	5	4	9							
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla										
4	W tym: pozostali określony personel										
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu	25	691	716							
6	W tym: wynagrodzenie zmienne		16	16							
7	W tym: wynagrodzenie stałe	25	675	700							

45. Tabela EU AE1 – Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń

Artykuł 443

(w tys. zł)

		2021	
		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń
		010	060
010	Aktywa instytucji ujawniającej informacje	1 139	325 020
030	Instrumenty kapitałowe	0	4 331
040	Dłużne papiery wartościowe	0	44 682
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0	29 687
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0
120	Inne aktywa	1 139	276 007

Usunięte wiersze 050 i 060 oraz kolumny 030-050, 080-100 dotyczą metod niestosowanych w Banku.

46. Tabela EU AE4 – Dołączone informacje opisowe

Artykuł 443

Aktywa uznaje się za obciążone, jeżeli są one przedmiotem zastawu lub jakiejkolwiek umowy mającej na celu ochronę, zabezpieczenie, lub wsparcie jakości kredytowej danej transakcji, z której zakresu nie mogą zostać swobodnie wycofane. Za obciążone należy uznać aktywa będące przedmiotem zastawu, które podlegają jakimkolwiek ograniczeniom w zakresie wycofania, na przykład aktywa, których wycofanie lub zastąpienie innymi aktywami wymaga uprzedniego zatwierdzenia.

Zgodnie z wyjaśnieniami zawartymi w Q&A 2020_5475, dostępnymi na stronie EBA, Bank jako aktywa obciążone traktuje środki zablokowane jako Fundusz Ochrony Środków Gwarantowanych (FOSG).

47. Tabela EU IRRBBA – Informacje jakościowe na temat ryzyka stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym

Podstawa prawna	Informacje jakościowe
Art. 448 ust. 1 lit. e)	- Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako obecny lub przyszły niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych na dochody oraz wartość ekonomiczną kapitału Banku, wynikający z pozycji wrażliwych na zmianę stóp procentowych. - W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka: - ryzyko niedopasowania - ryzyko wynikające ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych instrumentów; obejmuje ono zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe). Bank bada wpływ tego ryzyka na: - wynik finansowy – zakładając równoległe przesunięcie krzywej dochodowości, - wartość ekonomiczną kapitału – zakładając równoległe oraz nierównoległe przesunięcie krzywej dochodowości; - ryzyko bazowe – ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na instrumenty wrażliwe na zmianę stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych. Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowywaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych instrumentów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, które w innym przypadku miałyby podobne cechy w zakresie zmian stóp; - ryzyko opcji klienta – ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy Bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych. Ryzyko to wynika z pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku, gdy posiadacz praw na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne) oraz ryzyko z domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta). - Bank przyjmuje, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat; narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest w najistotniejszym stopniu z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych przedziałach oraz nierównomierną skalą zmian wysokości poszczególnych stóp referencyjnych. - Bank nie posiada portfela handlowego, wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela niehandlowego (bankowego). - Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznanych linii kredytowych, tym samym (za wyjątkiem badania

	wpływu ryzyka płynności na poziom ryzyka stopy procentowej) pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej. 6. Ocena wrażliwości na zmiany stóp procentowych wyceny pozycji zaliczanych do portfela „dostępne do sprzedaży” została opisana w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem inwestycji.
Art. 448 ust. 1 lit. f)	1. 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 obowiązujących w Banku „Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Bałtyckim Banku Spółdzielczym”, lecz nie więcej niż: a) 35% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania (niedopasowania), b) 15% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego, c) 10% funduszy własnych dla zmiany ekonomicznej kapitału przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 200 p.b., d) 10% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej. 2. 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 referencyjnych 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); 4) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.
Art. 448 ust. 1 lit. e) ppk (i), 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 (na potrzeby przeprowadzania testów warunków skrajnych); 4) analizę wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej. Bank bada powiązanie ryzyka stopy procentowej w zakresie: 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 ryzyka odbywa się z częstotliwością kwartalną. W przypadku, gdy analizy stopnia wykorzystania limitów wskazują tendencje rosnące, komórka monitorująca dokonuje analizy przyczyn tego wzrostu. Bank przyjął następujące limity wewnętrzne: 1) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania; 2) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego; 3) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji; 4) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji klienta łącznie; 5) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku w odniesieniu do funduszy własnych Banku; 6) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku opisanej w odniesieniu do kapitału Tier 1 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, natomiast w cyklach półrocznych dla Rady Nadzorczej.
Art. 448 ust. 1 lit. e) ppk (iii), Art. 448 ust. 2	Bank wykonuje testy warunków skrajnych dla następujących sytuacji: 1) zmiany stóp procentowych i ich wpływ na annualizowany wynik odsetkowy oraz fundusze własne przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 200 pb; 2) zmiany stóp procentowych i ich wpływ na wartość ekonomiczną kapitału przy założeniu zmiany stóp procentowych o +/- 200 pb; 3) zmiany stóp procentowych i ich wpływ na wartość ekonomiczną kapitału, dla sześciu scenariuszy szokowych: a) równoległy wzrost stóp procentowych, b) równoległy spadek stóp procentowych, c) szok gwałtowny (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych), d) szok umiarkowany (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych), e) wzrost stóp krótkoterminowych, f) spadek stóp krótkoterminowych. 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.

48. Tabela EU IRRBB1 – Ryzyka stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym

Artykuł 448 ust. 1 lit a) - b)

Nadzorcze scenariusze szokowe		a	b	c	d
		Zmiany bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału		Zmiany w wyniku odsetkowym netto	
		Bieżący okres	Poprzedni okres	Bieżący okres	Poprzedni okres
1	Równoległy wzrost szoku	- 1.746	-1.675	1.215	2.670
2	Równoległy spadek szoku	4.117	132	-1.125	-1.432
3	Gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych)	309	-741		
4	Bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych)	-362	-609		
5	Wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	-513	-824		
6	Spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	2.676	49		

Artykuł 448 ust. 1 lit. g)

Najdłuższy termin zapadalności po przeszacowaniu przypisany depozytom o nieustalonym terminie zapadalności to 12 miesięcy, natomiast średni termin to 1 m-ca – 3 m-cy.

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

W 2021 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 13.613,03 PLN brutto i 12.265,01 PLN netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: systemy i dotyczyły awarii i naprawy agregatu prądotwórczego.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2021 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	-	-
	Kradzież i oszustwo	-	-
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	-	-
	Bezpieczeństwo systemów	-	-
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	-	-
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-
	Podziały i dyskryminacja	-	-
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	-	-

	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	-
	Wady produktów	-	-
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	-	-
	Usługi doradcze	-	-
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	1.348,02	0,00
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	11.909,54	11.909,54
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	355,47	344,47
	Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-
	Napływ i dokumentacja klientów	-	-
	Zarządzanie rachunkami klientów	-	-
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	-	-
	Sprzedawcy i dostawcy	-	-
Razem		13.613,03	12.265,01

*Straty brutto według stanu na 31.12.2021 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka.

**Straty netto według stanu na 31.12.2021 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka.

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

Działania o charakterze doraźnym obejmują: bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych, wzmożona samokontrola i/lub kontrola „na drugą rękę” podczas księgowania dokumentów w zakresie wprowadzania danych do systemów, otwieranie maksymalnej liczby kas w dniach, w których występuje duża ilość płatności, oferowanie klientom otwierania rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, rozpowszechnianie usług: zlecenia stałe, bankowość elektroniczna, a także przestrzeganie limitów kasowych.

Działania o charakterze systemowym obejmują: stosowanie zabezpieczeń systemów ICT, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia / outsourcing), wdrażanie / doskonalenie systemów AML/CFT, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej, itp.

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

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

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

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

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

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
 - b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
 - c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
 - d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
 - e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
 - f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
 - g) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
 - h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
 - i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
 - j) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony SGB;
 - b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony SGB (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
 - c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony SGB;
 - d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
 - e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
 - f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
 - g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - a) Zespół rachunkowości i bankowości elektronicznej odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
 - b) Oddziały Banku odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Zespół ryzyk odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

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

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 9) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- 10) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponosić Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, a ich udział w ogólnej sumie pasywów powinien stanowić co najmniej 55%. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Minimum Depozytowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

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

- 1) brak obciążeń;
- 2) wysoka jakość kredytowa;
- 3) łatwa zbywalność;

- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków;
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

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

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2021 roku.

Wyszczególnienie	2021 rok	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	56.407	80.116
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	170.186	170.186
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	113.779	90.070

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2021 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Wyszczególnienie	2021 rok
Środki w kasie	3.362
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	6.156
Bony pieniężne NBP	14.995
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	0,00
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	29.487
Lokaty w Banku Zrzeszającym	109.481
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	13.377

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

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

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wg stanu na 31 grudnia 2021 roku.

Miara - sytuacja skonsolidowana	2021 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100,00%	322%
NSFR - zagregowany	100,00%	173%

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

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2021 roku.

Miara - limity wewnętrzne	2021 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	80,00%	177%
NSFR - indywidualny	111,00%	118%

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

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

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

Luka płynności z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności

2021 rok	do 1 m-ca	> 1 m-c <= 3 m-ce	> 3 m-ce <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lata <= 5 lat	> 5 lat
Luka płynności kontraktowa	- 203.598	736	4.062	59.127	15.029	43.231	74.766
Luka płynności skumulowana	-415.565	-414.829	-410.766	-351.639	-336.610	-293.379	-246.840

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony SGB oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2021 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	0	1 dzień
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	73.342	w sytuacji awaryjnej
pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego	193.603	w sytuacji awaryjnej
kredyt refinansowy z NBP	0	20 dni

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

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

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

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

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

51. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;

Zarządzanie konfliktami interesów

Zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia reguluje „Polityka zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Bałtyckim Banku Spółdzielczym”.

1. Zasady identyfikacji konfliktu interesów.

Zgodnie z § 4 „Polityki zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Bałtyckim Banku Spółdzielczym”, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:

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

Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji:

- 1) między Bankiem, a:
 - a) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez bank i prowadzonej przez niego działalności),
 - b) udziałowcami,
 - c) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
 - d) pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji,
 - e) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
 - f) innymi powiązanymi stronami niż wymienione powyżej (np. podmiotami zależnymi).
- 2) różnymi klientami Banku.

2. Zasady zapobiegania konfliktowi interesów.

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów,
- 2) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku,

- 3) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględnić fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych,
- 4) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku,
- 5) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku,
- 6) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych.

3. Mechanizmy kontrolne w zakresie ryzyka konfliktu interesów.

1. Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują:
 - 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
 - 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.
2. W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:
 - 1) pracownika lub Członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie, której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach, w których uprzednio podlegał wyłączeniu;
 - 2) jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;
 - 3) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
 - 4) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów,
 - 5) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.
3. W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:
 - 1) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem),
 - 2) prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do stanowiska ds. zgodności.

4. Monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka konfliktu interesów.

1. Zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są monitorowane przez stanowisko ds. zgodności, obejmuje to testy zgodności (przeglądy, kontrolę wewnętrzną) w zakresie przestrzegania zasad związanego ze zgłoszonymi przypadkami ryzyka konfliktu interesów.
2. Stanowisko ds. zgodności dokonuje również, poprzez odpowiednie testy zgodności (przeglądy, kontrolę wewnętrzną) monitorowania mechanizmów kontroli wewnętrznej (kontroli ryzyka).
3. Stanowisko ds. zgodności raportuje do Zarządu oraz Rady Nadzorczej wyniki testów zgodności w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów oraz testów dotyczących mechanizmów kontroli wewnętrznej.

5. Zidentyfikowane faktyczne i potencjalne konflikty interesów oraz zastosowane mechanizmy kontrolne.

W Bałtyckim Banku Spółdzielczym faktyczne i potencjalne ryzyko konfliktu interesów zidentyfikowano w następujących obszarach:

- 1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanymi z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
- 2) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku.

W celu ich mitygowania stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji mogących rodzić konflikt interesów.

- 1) zgodnie z § 6 ust. 4 „Polityki zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Bałtyckim Banku Spółdzielczym” wprowadza się zasadę wyłączenia członka Rady Nadzorczej z procesu decyzyjnego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia, na czas procedowania sprawy, której konflikt interesów dotyczy.
- 2) zgodnie z § 5 ust. 1 pkt. 4 „Polityki zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Bałtyckim Banku Spółdzielczym” obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku.

52. Opis systemu kontroli wewnętrznej

Organizacja systemu kontroli wewnętrznej.

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

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszej linii obrony odpowiedzialne są za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.

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

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

Zgodnie z Umową Systemu Ochrony komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych i w okresach półrocznych przekazuje do Banku. Bank wykorzystuje ww. informacje w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

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

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

- 1) funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli;
- 2) komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony SGB.

2. Cele systemu kontroli wewnętrznej.

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

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

2. Stosowane mechanizmy kontrolne.

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

Mechanizmy kontrolne przyjęte na poziomie wszystkich linii obrony spełniają rolę:

- 1) prewencyjną – zapobieganie nieprawidłowościom (np. zasady kontroli dostępu do systemu, niektóre kontrole automatyczne - aplikacyjne),
- 2) detekcyjną – wykrywanie nieprawidłowości (np. inwentaryzacja, kontrole kasowe, kontrole uruchomień, działania komórek monitorujących ryzyko portfelowe),
- 3) korekcyjną – korygowanie nieprawidłowości (np. automatyczna walidacja pól w systemach).

W Banku stosuje się mechanizmy kontrolne:

- 1) automatyczne (wbudowane w systemy informatyczne, najczęściej wymuszające lub uniemożliwiające pewne działania np. wymuszenie akceptu powyżej pewnego limitu),
- 2) półautomatyczne (np. monitorowanie limitów, wskaźników, weryfikacja danych),
- 3) manualne (np. podział obowiązków, autoryzacja formalna na „drugą rękę”, uzgodnienia danych i inwentaryzacja, weryfikacja i analiza danych).

Wszystkie mechanizmy znajdują odzwierciedlenie w procedurach różnego szczebla – zarówno politykach, jak i procedurach operacyjnych stosowanych przez pracowników niższego szczebla. Tym samym stanowią kluczowy element definiujący pożądane zachowania w ramach pierwszej i drugiej linii obrony. Stosowanie zapisów procedur w praktyce jest monitorowane w ramach testów pionowych i poziomych.

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

- 1) poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych,
- 2) pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony – odpowiada Komórka kontroli wewnętrznej/ds. testowania pionowego oraz Komórka do spraw zgodności.

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

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

3. Matryca funkcji kontroli.

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

4. Zasady kategoryzacji nieprawidłowości.

Bank określa kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej.

Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością.

W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych.

- 1) wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Dyrektora ds. kontroli i braku zgodności, odpowiedzialnego za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz Komórki audytu wewnętrznego.
- 2) stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Komórki audytu wewnętrznego.

5. Ocena adekwatności i skuteczności systemu.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności, z zastrzeżeniem, iż nadzór nad funkcjonowaniem audytu sprawuje Rada Nadzorcza Spółdzielni.

Nadzór Rady Nadzorczej nad funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej obejmuje m.in. coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, zapewnienia zgodności przez Dyrektora ds. kontroli i braku zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu.

Dokonując oceny, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

- adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej,
- skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- zapewnienia niezależności Dyrektorowi ds. kontroli i braku zgodności,
- zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez Dyrektora ds. kontroli i braku zgodności oraz do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracownika tej komórki,
- danych zawartych w okresowych raportach komórki do spraw zgodności, kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB,
- istotnych, z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, informacji uzyskanych od Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB,
- ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje (np. KNF), istotne z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, oceny i opinii dokonywane przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane.

6. Raportowanie.

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

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

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku objęci są oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywanego odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej oraz przez Radę Nadzorczą w zakresie oceny członków Zarządu. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji.

Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku nie pełnią jednocześnie innych funkcji członka Rady Nadzorczej lub Zarządu, o których mowa w art. 22aa ust. 2.

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu na dzień 31.12.2021 roku spełniali wymogi określone w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe, a w szczególności, że Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

Darłowo, dnia 14.06.2022 roku

Polityka informacyjna w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału opracowana została przez:

- **Zespół ryzyk:** /-/ Anna Sędłak

/-/ Joanna Krzesińska

- **Zespół monitoringu, restrukturyzacji i windykacji:** /-/ Lucyna Kruk

- **Zespół ds. sprawozdawczości i analiz:** /-/ Joanna Dydyna

/-/ Katarzyna Kaczor

- **Zespół organizacyjno – administracyjny:** /-/ Emilia Hamerling

- **Dyrektor ds. kontroli i braku zgodności:** /-/ Joanna Dąbrowska

Polityka informacyjna zweryfikowana została
przez osobę pełniącą funkcję zapewnienia
zgodności w Banku:

/-/ Joanna Dąbrowska

Data: 15.07.2022 roku

Zarząd Bałtyckiego Banku Spółdzielczego

/-/ Ryszard Mroziński

/-/ Beata Tokarek

/-/ Bartosz Mroziński

/-/ Małgorzata Liwandowska

54. Oświadczenie Zarządu Bałtyckiego Banku Spółdzielczego

Zarząd Bałtyckiego Banku Spółdzielczego:

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

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Bałtyckiego Banku Spółdzielczego:

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
15.07.2022 r.	Ryszard Mroziński	Prezes Zarządu	
15.07.2022 r.	Beata Tokarek	Wiceprezes Zarządu	
15.07.2022 r.	Bartosz Mroziński	Wiceprezes Zarządu	
15.07.2022 r.	Małgorzata Liwandowska	Wiceprezes Zarządu	