

*Załącznik
do Uchwały nr 101/2022
Zarządu
Polskiego Banku Spółdzielczego
w Ciechanowie
z dnia 25.05.2022 r.*

*Załącznik
do Uchwały nr 250/2022
Rady Nadzorczej
Polskiego Banku Spółdzielczego
w Ciechanowie
z dnia 31.05.2022 r.*



**Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej
oraz inne informacje
Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
podlegające ogłoszeniu
według stanu na 31 grudnia 2021 r.**

Wprowadzenie

Niniejszy dokument „Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.”, (dalej „Informacja”) zawierająca wybrane zagadnienia z zakresu adekwatności kapitałowej, została opracowana w celu realizacji Zasad polityki informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie” (dalej „Bank”), zatwierdzonych przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2021 r., zostało przygotowane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku z późniejszymi zmianami, w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” (częścią VIII) 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”.

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”.

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

Niniejsza Informacja była przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko ds. Zgodności.

Informacja została przygotowana na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2021 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2021 roku.

W niniejszej Informacji wypełniono w tabelach pozycje, które dotyczą Banku.

Niniejsza Informacja podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.pbściechanow.pl> w sekcji „O nas” → polityka informacyjna w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału.

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

SPIS TREŚCI

Określenie podmiotu, którego dotyczą ujawnienia.....	4
1. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	5
2. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji	7
3. Tabela EU OVB – ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania	19
4. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych.....	20
5. Tabela EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym.....	27
6. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	28
7. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP	30
8. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego.....	32
9. Tabela EU CR1– Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy	35
10. Tabela EU CQ1 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych	36
11. Tabela EU CQ3: Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania.....	37
12. Tabela EU CQ7: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne.....	38
13. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego	39
14. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności.....	42
15. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego	49
16. Tabela EU OR1 - Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	54
17. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	54
18. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń.....	56
19. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy	59
20. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel),	60
21. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone.....	60
22. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie.....	60
23. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności i finansowania – zgodnie z Rekomendacją P KNF	60
24. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	66
25. Zarządzanie konfliktami interesów	66
26. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.....	68

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

27.	Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	68
28.	Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	68
29.	Oświadczenie Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.....	70

Określenie podmiotu, którego dotyczą ujawnienia

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

- 1) Pełna nazwa Banku to: Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie.
- 2) Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie **2594009K4LI6BF1ONH24**.
- 3) Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie od dnia 24.11.2018 r. działa jako samodzielny, niezrzeszony.
- 4) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszej Informacji sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.
- 5) Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. W 2021 roku nie dokonywano zmian zasad rachunkowości.
- 6) O ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszej Informacji prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą pełnym złotym, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.

1. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		31.12.2021	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
	Dostępne fundusze własne (kwoty)				
1	Kapitał podstawowy Tier I	37 543 778	43 820 862	44 255 983	41 377 723
2	Kapitał Tier I	37 543 778	43 820 862	44 255 983	41 377 723
3	Łączny kapitał	51 665 207	58 468 005	60 178 210	58 631 797
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	419 487 193	448 841 847	461 310 373	445 586 459
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	8,9499%	9,7631%	9,5935%	9,2861%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	8,9499%	9,7631%	9,5935%	9,2861%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	12,3163%	13,0264%	13,0451%	13,1583%
	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%	0,0000%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000%	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%	2,5000%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	n/d	n/d	n/d	n/d
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	n/d	n/d	n/d	n/d
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	n/d	n/d	n/d	n/d
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000%	10,5000%	10,5000%	10,5000%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	4,3163%	5,0264%	5,0451%	5,1583%
Wskaźnik dźwigni					
13	Miara ekspozycji całkowitej	652 434 470	687 327 889	706 183 434	705 302 815
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,7544%	6,3755%	6,2669%	5,8667%
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%	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000%	3,0000%	-	-
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0	0	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000%	3,0000%	-	-
Wskaźnik pokrycia wpływów netto					
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	149 312 418	178 112 093	193 753 124	187 117 162
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	45 242 292	46 793 724	44 536 350	40 937 875
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	31 974 555	37 426 962	30 812 906	33 238 229
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	15 196 028	17 132 738	17 058 903	11 974 436
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	1045,1667%	1154,5585%	1288,4158%	1616,6660%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	598 440 454	608 374 975	-	-
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	415 349 060	397 232 367	-	-
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	144,0813%	153,1534%	-	-

*Bank ujawnia informacje uwzględnione w EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki raz na pół roku.

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

2. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	<p>Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku dokonuje w okresach rocznych oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem, a w jego ramach przeglądu adekwatności i skuteczności rozwiązań funkcjonujących w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, w celu zagwarantowania pewności, że system zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest adekwatny w odniesieniu do profilu i strategii Banku, zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR.</p> <p>Ryzyko jest nierozzerwalnie związane z działalnością Banku. Bank zarządza ryzykiem w ramach ciągłego procesu identyfikacji, pomiaru, zarządzania i monitorowania z wykorzystaniem funkcjonującego w Banku systemu limitów wewnętrznych i mechanizmów kontrolnych.</p> <p>Identyfikując poszczególne rodzaje ryzyka istotnego Bank stara się dotrzeć do przyczyn i struktury ewentualnych czynników ryzyka w działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank i we wszystkich jego przedsięwzięciach. Pomiar ryzyka wykorzystywany jest przez Bank dla celów zarządczych, jak i dla celów monitorowania, a system limitów i mechanizmy kontrolne wdrożone w Banku promują zgodność postępowania z zasadami i procedurami wewnętrznymi, a także przestrzeganie ustalonego apetytu na ryzyko.</p> <p>Podstawowym celem funkcjonujących w Banku strategii, polityk, zasad i procedur zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, że ryzyka w działalności Banku są identyfikowane (wykrywane), mierzone, monitorowane i efektywnie zarządzane oraz, że Bank jest w stanie zarządzać swoją ekspozycją na ryzyko, w celu utrzymania jej w granicach wyznaczonych limitów.</p> <p>Bank ustala apetyt/tolerancję na ryzyko w Strategii Zarządzania Ryzykiem w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie, która podlega corocznym przeglądom. W swojej działalności Bank kieruje się zasadą, że wszelka aktywność, decyzje biznesowe oraz decyzje w odniesieniu do dywersyfikacji ryzyka muszą być zgodne z założonym apetytem na ryzyko, dobrymi praktykami biznesowymi, a także uwzględniać pozycję Banku w zakresie płynności, finansowania oraz zabezpieczenia kapitałowego (funduszy własnych).</p> <p>W ramach apetytu na ryzyko zdefiniowano typy i rozmiar ryzyka, które Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku uznają za dopuszczalne dla spełnienia założonych celów biznesowych Banku. W tym kontekście Bank przyjmuje na siebie jedynie te ryzyka, które rozumie, może zmierzyć/oszacować oraz nimi zarządzać.</p> <p>Bank dąży do utrzymania stabilnych relacji biznesowych ze swoimi Klientami biorąc pod uwagę pozycję biznesową swoją oraz swoich Klientów, uwzględniając wszelkie wewnętrzne powiązania występujące pomiędzy Klientami. Celem Banku jest</p>

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		<p>utrzymywanie długoterminowych relacji biznesowych i jednoczesna minimalizacja i ograniczanie ryzyka reputacji.</p> <p>W Banku funkcjonuje wewnętrzna kultura ryzyka, która promuje zgodność postępowania z obowiązującymi zasadami (regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi), integralność, etyczne postępowanie, profesjonalizm w postępowaniu wszystkich pracowników oraz kształtowanie świadomości ryzyka w całej strukturze organizacyjnej Banku.</p> <p>Rada Nadzorcza ustala apetyt na ryzyko jako bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka wyrażoną poprzez maksymalny poziom ryzyka, który Bank może ponieść, wyrażony w postaci wskaźników ilościowych (w tym limitów) dla każdego rodzaju ryzyka uznanego za istotne.</p> <p>Podstawą określenia akceptowalnego poziomu na ryzyko jest łączny współczynnik kapitałowy, który wskazuje na możliwości rozwoju działalności Banku w powiązaniu z posiadanymi funduszami własnymi. Bank określił ten wskaźnik na minimalnym poziomie 10,875%. Wg stanu na 31.12.2021 r. wyniósł on 12,32%.</p> <p>Zarząd oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w niniejszej „Informacji” według stanu na 31 grudnia 2021 r. są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem, są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i strategii rozwoju Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie. Bank prowadzi działalność jako bank samodzielny, sporządzając jednostkowe sprawozdanie finansowe.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b)	<p>System zarządzania ryzykiem w Banku jest sformalizowany w „Strategii Zarządzania Ryzykiem w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie, która określa:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) w części pierwszej ogólne zasady systemu zarządzania ryzykiem, w tym: <ol style="list-style-type: none"> a) strukturę organizacyjną w zakresie zarządzania ryzykiem, podział zadań na trzy poziomy zarządzania; b) zadania organów Banku, komitetów, jednostek organizacyjnych i poszczególnych osób w procesie zarządzania ryzykiem; c) schemat procedur odnoszących się do zarządzania ryzykiem w Banku; d) ogólne zasady identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka, w tym zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych; e) ogólne zasady monitorowania i kontroli ryzyka; f) organizację systemu informacji zarządczej; 2) w części drugiej: <ol style="list-style-type: none"> a) cele strategiczne w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka w Banku i ogólnie sposób ich realizacji; b) generalną skłonność do podejmowania przez Bank ryzyka – apetyt na ryzyko; określone przez Bank dla apetytu na ryzyko wskaźniki ilościowe są dla Banku jednocześnie „limitami strategicznymi”. <p>Strategia Zarządzania Ryzykiem jest spójna ze strategią działania Banku oraz Regulaminem organizacyjnym Banku.</p>

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		<p>W systemie zarządzania ryzykiem Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie; 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, 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 strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie; 5) zatwierdza przyjęte przez Zarząd polityki zarządzania ryzykami oraz nadzoruje ich przestrzeganie; 6) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie; 7) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków; 8) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji; 9) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem; 10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku; 11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka, 12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem;. <p>Organem wspierającym działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem jest Komitet Audytu.</p> <p>Do zadań Komitetu w kontekście Strategii Ryzyka należy w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, 2) monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem, w tym rekomendowanie zlecenia przeprowadzenia dodatkowych badań w szczególności w obszarze technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		<p>Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójne ze strategią zarządzania Bankiem, systemem zarządzania ryzykiem, w tym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka; 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem; 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie; 4) opracowuje, przyjmuje i zapewnia realizację przyjętych w Banku polityk w zakresie zarządzania ryzykiem, 5) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka; 6) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie; 7) nadzoruje zarządzanie ryzykiem; 8) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku; 9) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku; 10) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania; 11) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń; 12) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość, poprzez zatwierdzenie zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka istotnego, w których to zasadach są określone limity. <p>Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku. Konflikty interesów regulowane są w Banku przez Politykę zarządzania konfliktami interesów.</p> <p>W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą też powołane Komitety, które realizują zadania opisane w ich regulaminach funkcjonowania:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Komitet ds. Zarządzania Aktywami, Pasywami i Ryzykiem (Komitet ALCOR) identyfikuje potrzeby zmian w strategii i politykach ryzyka Banku, przygotowuje opinie lub rekomendacje dla Zarządu, w zakresie zarządzania ryzykiem Banku,

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		<p>2) Komitet Kredytowy (KK) prezentuje Zarządowi swoją opinię i rekomendację odnośnie poszczególnych Decyzji Kredytowych podejmowanych przez Zarząd,</p> <p>3) Komitet do spraw Jakości Danych pełni funkcję opiniodawczo-rekomendującą w zakresie zarządzania jakością danych przetwarzanych w środowisku teleinformatycznym, mających wpływ na jakość danych wykorzystywanych przez obszar sprawozdawczości i ryzyka.</p> <p>Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.</p> <p>Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku; 2) na drugi poziom składa się: <ol style="list-style-type: none"> 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 ds. kontroli wewnętrznej; c) działalność komórki do spraw zgodności; <p>Zespół Ryzyka Bankowego będący komórką drugiego poziomu przeprowadza identyfikację wszystkich istotnych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank, w tym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) przeprowadza pomiar lub ocenę ryzyka, w tym testy warunków skrajnych z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy; 2) proponuje limity ograniczające ryzyko (również w zakresie ich aktualizacji) z uwzględnieniem: <ol style="list-style-type: none"> a) specyfiki i skali prowadzonej przez Bank działalności (również w ujęciu perspektywicznym); b) wyników testów warunków skrajnych; c) interakcji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka (w miarę możliwości); 3) monitoruje wykorzystanie obowiązujących limitów (w tym pod kątem występujących trendów) oraz apetytu na ryzyko; proponują działania naprawcze w przypadku przekroczenia limitów; 4) przekazuje Radzie Nadzorczej i Zarządowi wszelkie istotne informacje związane z ryzykiem; 5) dokonuje przeglądu oraz aktualizacji strategii zarządzania ryzykiem; 6) uczestniczy w opracowywaniu strategii zarządzania Bankiem;

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		<p>7) uczestniczy w ocenie ryzyka wynikającego z nowych produktów lub projektów Banku;</p> <p>8) przeprowadza testowanie pionowe zgodnie z zakresem i częstotliwością określoną w matrycy funkcji kontroli.</p> <p>Zespół Ryzyka Bankowego zarządzania podlega Członkowi Zarządu ds. Ryzyk Istotnych.</p> <p>Stanowisko ds. Kontroli Wewnętrznej jako komórka ds. kontroli wewnętrznej odpowiedzialne jest za wykonywanie zadań związanych z niezależnym monitorowaniem pionowym oraz koordynowanie funkcji kontroli w Banku. Stanowisko jest właścicielem matrycy funkcji kontroli oraz jest odpowiedzialne za koordynację zadań związanych z przygotowaniem matrycy, jej fizyczne przygotowanie oraz przechowywanie, a także monitorowanie okresowych przeglądów. Stanowisko ds. Kontroli Wewnętrznej podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu.</p> <p>Stanowisko ds. Zgodności odpowiedzialne jest za identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności w procesach funkcjonujących w ramach działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi (w szczególności rekomendacjami KNF nie związanymi z zarządzaniem ryzykiem). W ramach funkcji kontroli, Stanowisko ds. Zgodności odpowiedzialne jest m.in. za zapewnienie zgodności poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) weryfikację bieżącą pionową, w przypadku gdy ta weryfikacja nie może zostać przypisana innym pracownikom lub komórkom organizacyjnym w ramach drugiej linii obrony, 2) testowanie pionowe przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych, zapewniających osiągnięcia zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, 3) aktywne uczestniczenie w tworzeniu matrycy oraz odpowiedzialność za zwartość merytoryczną opisów związanych z procesami, którymi zarządza. <p>Stanowisko ds. Zgodności ma zagwarantowaną niezależność poprzez: bezpośrednią podległość organizacyjną Prezesowi Zarządu, bezpośredni dostęp do członków Zarządu i Rady Nadzorczej, odwołanie osoby kierującej komórką do spraw zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej po uprzednim wysłuchaniu tej osoby przez Radę Nadzorczą. Zmiana kierującego komórką podlega zgłoszeniu do Komisji Nadzoru Finansowego.</p> <p>W ramach trzeciej linii obrony w Banku funkcjonuje Stanowisko ds. Audytu Wewnętrznego – odpowiedzialne za niezależną i obiektywną działalność zapewniającą, mającą na celu przysporzenie wartości i usprawnienie procesów Banku oraz dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w całej działalności Banku, poprzez przeprowadzenie badań audytowych ujętych w ramach zdefiniowanego przez Bank procesu audytowego.</p>

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		<p>Powołanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej. Odwołanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej po uprzednim wysłuchaniu tej osoby przez Radę Nadzorczą. Samodzielne Stanowisko ds. Audytu Wewnętrznego jest traktowane jako kierujący komórką ds. audytu wewnętrznego, ze wszystkimi tego konsekwencjami przewidzianymi przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi. Zmiana na stanowisku kierującego komórką Audytu Wewnętrznego podlega zgłoszeniu do Komisji Nadzoru Finansowego. Stanowisko ds. Audytu Wewnętrznego podlega organizacyjnie bezpośrednio Prezesowi Zarządu, zaś funkcjonalnie Radzie Nadzorczej.</p> <p>Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykami istotnymi opisano w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie w okresie od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku - strona internetowa Banku www.pbściechanow.pl w sekcji „O nas” → Sprawozdanie finansowe 31.12.2021 r.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem zawarto w punkcie <u>Oświadczenie Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie</u>
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	d)	<p>Monitorowanie procesu zarządzania ryzykiem w Banku zostało sformalizowane w ustanowionym systemie informacji zarządczej. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) rodzajów i wielkości ryzyka 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. <p>Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.</p> <p>Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.</p> <p>Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	e)	Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje Instrukcja system informacji zarządczej w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja. Wykaz sprawozdań/analiz/raportów zarządczych określa Załącznik nr 1 do wymienionej Instrukcji system informacji zarządczej.
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	<p>W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne.</p> <p>Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka tj.:</p>

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		<p>1) obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko;</p> <p>2) w większości wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank;</p> <p>3) wartości liczbowe przyjmowane w założeniach do testów stanowiły najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy;</p> <p>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;</p> <p>Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w Zasadach przeprowadzania testów warunków skrajnych oraz 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.</p> <p>Testy warunków skrajnych służące wyznaczaniu dodatkowego/wewnętrznego kapitału ujęte są w obowiązujących w Banku zasadach szacowania kapitału wewnętrznego. Obejmują one poniższe ryzyka:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ryzyko kredytowe, 2) ryzyko koncentracji, 3) ryzyko operacyjne, 4) ryzyko walutowe, 5) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym, 6) ryzyko płynności i finansowania, 7) ryzyko kapitałowe, 8) ryzyko bancassurance, 9) ryzyko strategiczne. <p>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.</p> <p>Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.</p> <p>Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w systemie zarządzania Bankiem, a w szczególności w systemie zarządzania ryzykiem w takich obszarach jak:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) weryfikacja polityki zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym; 2) ocena adekwatności przyjętych w Banku limitów;

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		<p>3) ocena skuteczności określonych w Banku, m.in. w ramach planów awaryjnych, opcji naprawy.</p> <p>Przeprowadzane testy mają charakter testów wrażliwości, testów odwrotnych lub testów scenariuszowych.</p> <p>Ponadto Bank przeprowadza testy warunków skrajnych sprecyzowane w Planie naprawy, które mają charakter scenariuszowy i dotyczą:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. scenariusza systemowego opartego na kryzysie makroekonomicznym, uwzględniającego, w szczególności odpływ depozytów, 2. scenariusza indywidualnego opartego na wzroście kosztu finansowania depozytów, w którym obszarem krytycznym jest wzrost kosztów finansowania depozytów sektora niefinansowego, 3. scenariusza mieszanego, którego głównym założeniem są skutki pandemii COVID-19 w branży hotelarskiej, gastronomicznej i transportowej, mające wpływ na wzrost ryzyka kredytowego w tych branżach. <p>Bank przeprowadza powyższe testy w okresach kwartalnych wraz z przyjętymi do nich założeniami oraz sposobem obliczania wpływu zrealizowania się sytuacji skrajnych na określone w Planie naprawy obszary krytyczne: płynność, rentowność i wypłacalność.</p> <p>W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że w sytuacji zrealizowania się warunków skrajnych, zostaną przekroczone wartości ostrzegawcze, Bank bada czy działania ujęte w planach awaryjnych pozwalają na ograniczenie ryzyka, a w przypadku przekroczenia wartości krytycznych, czy dysponuje odpowiednimi opcjami naprawy.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	g)	<p>Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku (głównie przez jednostki biznesowe); 2) na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych oraz działalność Komórki ds. Zgodności i Stanowiska ds. Kontroli Wewnętrznej; 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki Audytu wewnętrznego. <p>Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.</p> <p>Jednostki biznesowe w ramach systemu zarządzania ryzykiem:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) podejmują decyzje w ramach 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. <p>Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub</p>

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		<p>szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka; które są szczegółowo opisane w zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami istotnego ryzyka.</p> <p>Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) przeprowadzają identyfikację wszystkich istotnych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank; 2) przeprowadzają pomiar lub ocenę ryzyka, w tym testy warunków skrajnych z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy; 3) proponują limity ograniczające ryzyko (również w zakresie ich aktualizacji) z uwzględnieniem: <ol style="list-style-type: none"> a) specyfiki i skali prowadzonej przez Bank działalności (również w ujęciu perspektywicznym); b) wyników testów warunków skrajnych; c) interakcji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka; 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 funkcji kontroli. <p>Identyfikacja ryzyka istotnego w działalności Banku odbywa się w dwojaki sposób:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) oddolny (bottom-up), m.in. poprzez proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, proces samooceny ryzyka, zatwierdzanie limitów transakcyjnych lub portfelowych; 2) odgórny (top-down), m.in. poprzez procedurę identyfikacji ryzyka w ramach corocznego procesu przeglądu adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP – ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process – Proces Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego). <p>Proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, zatwierdzania limitów transakcyjnych i portfelowych (w tym zatwierdzanie indywidualnych transakcji) ma na celu wczesne wykrywanie i pełen nadzór nad ryzykiem w działalności Banku. Poszczególne jednostki organizacyjne (w tym biznesowe) Banku w tym zakresie odpowiadają za identyfikację ryzyka inherentnego w ramach operacji, produktów i usług, które świadczą. Bank posiada procedurę wdrażania nowych produktów – Instrukcję przygotowywania i wdrażania produktów bankowych, których celem jest zapewnienie wdrażania produktów zgodnie z wewnętrznymi zasadami (politykami) Banku oraz w zgodności z odpowiednimi przepisami powszechnie obowiązującego prawa.</p>

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		<p>W ramach procesu ICAAP Bank corocznie dokonuje formalnej i całościowej identyfikacji ryzyka występującego w działalności Banku. Zespół Ryzyka Bankowego jest odpowiedzialny za przeprowadzanie takiego procesu identyfikacji w ramach procesu ICAAP oraz odpowiednie uwzględnienie / porównanie otrzymanych wyników ze strategią działania Banku, strategią zarządzania ryzykiem oraz ustalonym apetytem na ryzyko. Co do zasady, dla kluczowych rodzajów ryzyka (ryzyk istotnych), zidentyfikowanych w ramach ICAAP, Bank wprowadza odpowiednie strategie i polityki oraz zasady (procedury) zarządzania, które podlegają zatwierdzeniu, odpowiednio do rangi na poziomie Zarządu Banku i/lub Rady Nadzorczej Banku. Potrzeba wprowadzenia dedykowanych polityk, zasad (procedur) dla konkretnych ryzyk jest rozważana na podstawie analizy istotności wpływu poszczególnych czynników ryzyka na działalność Banku i na realizację jego strategii biznesowej, z wykorzystaniem kryteriów ilościowych i jakościowych istotności ryzyk.</p> <p>Na system zarządzania ryzykiem składają się:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) procedura opisująca zasady zarządzania danym ryzykiem; 2) identyfikacja, pomiar (w tym: testy warunków skrajnych) i monitorowanie; 3) system limitów ograniczających ryzyko; 4) system informacji zarządczej; 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania. <p>Aktualnie Bank zalicza do ryzyka istotnego następujące rodzaje ryzyka, których ocena, zarządzanie, mitygacja i limitowanie opisane zostały w procedurach szczegółowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ryzyko kredytowe; 2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli; 3) ryzyko walutowe; 4) ryzyko koncentracji; 5) ryzyko płynności i finansowania; 6) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym; 7) ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej; 8) ryzyko strategiczne; 9) ryzyko bancassurance; 10) ryzyko braku zgodności; 11) ryzyko utraty reputacji. <p>Spośród istotnych rodzajów ryzyka Bank zaliczył do ryzyk trudnomierzalnych ryzyko braku zgodności i ryzyko utraty reputacji, dla których nie zbudowano ilościowej lub jakościowej miary.</p> <p>Wymóg w zakresie funduszy własnych na ryzyko braku zgodności jest objęty wymogiem w zakresie funduszy własnych na ryzyko operacyjne zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego.</p> <p>Bank uznaje, że wymóg w zakresie funduszy własnych na ryzyko utraty reputacji jest objęty wymogiem w zakresie funduszy własnych na ryzyko operacyjne, ryzyko płynności i finansowania oraz ryzyko kapitałowe. 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</p>

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		<p>wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka – takie ryzyka podlegają zarządzaniu w ramach innych ryzyk istotnych, stosownie do ich charakteru i istotności.</p> <p>Proces zarządzania ryzykiem funkcjonujący w Banku daje odbiorcom wewnętrznym i zewnętrznym całościowy pogląd na ryzyko oraz zgodność z wyznaczonymi limitami i zapewnia odpowiedni poziom eskalacji na wypadek przekroczenia limitów. Jednostki biznesowe Banku i jednostki wsparcia odpowiadają m.in. za raportowanie w ramach systemu informacji zarządczej, odnośnie stanu bieżącego zarządzania ryzykiem, w tym zwłaszcza odnośnie zbliżania się do limitu lub przekroczenia, bądź niedotrzymania limitu do właściwej komórki organizacyjnej odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem, a w szczególnych sytuacjach, także do Zarządu Banku.</p> <p>Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej, który wskazuje jasno zdefiniowane linie raportowania, w celu zapewnienia zgodności z zatwierdzonymi limitami i apetytem na ryzyko. Terminowe i dokładne raportowanie o istotnych czynnikach ryzyka stanowi kluczowe narzędzie zarządzania ryzykiem i sprawowania nadzoru. System informacji zarządczej, w ramach poszczególnych ryzyk istotnych, dostarcza informacji na temat:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku; 2) profilu ryzyka; 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych; 4) wyników testów warunków skrajnych; 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem. <p>Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku, a zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony system informacji zarządczej, który reguluje w Banku odrębna procedura – Instrukcja system informacji zarządczej; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja. W szczególności, w ramach systemu informacji zarządczej Zarząd Banku:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) informuje Radę Nadzorczą Banku o stanie realizacji strategii działania (zarządzania) Banku w okresach rocznych i strategii oraz polityk zarządzania ryzykiem w okresach półrocznych oraz najważniejszych kwestiach z tym związanych, o poziomie i profilu poszczególnych ryzyk istotnych w okresach kwartalnych; 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 zwięzłej i zrozumiałej dla członków Rady Nadzorczej Banku formy.

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	Poszczególni Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku nie zajmują stanowisk dyrektorskich, rozumianych jako funkcje członka Zarządu lub Rady Nadzorczej pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 Rozporządzenia CRR, lub podmiotach, w których Bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 Rozporządzenia CRR.
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	<p>Polityka rekrutacji Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku została określona w Statucie Banku oraz regulacjach wewnętrznych obowiązujących w Banku. Członkowie Zarządu powoływani są zgodnie z przepisami prawa przez Radę Nadzorczą, działającą na podstawie Regulaminu działania Rady Nadzorczej w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie, w głosowaniu tajnym z uwzględnieniem wyników pierwotnej oceny odpowiedności, mającej na celu zbadanie spełniania przez kandydata kryteriów określonych w obowiązującej w Banku Procedurze oceny odpowiedności Członków Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie. Zgodnie z ww. procedurą Członkowie Zarządu są poddawani również wtórnej ocenie odpowiedności indywidualnej, a Zarząd działający jako organ – ocenie odpowiedności zbiorowej. Ocenę przeprowadza Rada Nadzorcza.</p> <p>Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Regulaminem wyborów do Rady Nadzorczej w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie, z uwzględnieniem wyników wstępnej oceny odpowiedności kandydatów, mającej na celu zbadanie spełniania przez nich kryteriów określonych w Polityce oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie. Zgodnie z ww. procedurą Członkowie Rady Nadzorczej są poddawani również wtórnej ocenie odpowiedności indywidualnej, a Rada Nadzorcza działająca jako organ – ocenie odpowiedności zbiorowej. Ocenę przeprowadza Zebranie Przedstawicieli.</p>
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	Bank, z uwagi na skalę działalności nie ma przyjętej strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Zebranie Przedstawicieli w taki sposób wybiera skład Rady Nadzorczej, a Rada Nadzorcza skład Zarządu, aby dany organ jako całość posiadał odpowiednie kwalifikacje, doświadczenie i wiedzę w zakresie tych dziedzin, za które członkowie są zbiorowo odpowiedzialni, oraz dysponował umiejętnościami pozwalającymi na skuteczne zarządzanie instytucją i kontrolowanie jej.
Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR	d)	Bank, z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka. Rada Nadzorcza ze swojego grona powołuje Komitet Audytu. W 2021 roku Komitet odbył 13 posiedzeń.
Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR	e)	Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku został sformalizowany w „Instrukcji system informacji

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

		zarządczej w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie”. Instrukcja precyzuje częstotliwość, zakres, odbiorców, terminy sporządzania analiz/raportów/sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej objęte są wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania są dostosowane do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.
--	--	--

4. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	44 165 697	(b)
	w tym: instrument typu 1		
	w tym: instrument typu 2		
	w tym: instrument typu 3		
2	Zyski zatrzymane		
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	681 280	(e)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	44 846 977	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-3 030	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-144 309	(a)
9	Nie dotyczy		

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)		
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej		
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-3 027 777	(c)
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)		
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	-4 128 083	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)		
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		
27a	Inne korekty regulacyjne		
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-7 303 199	
29	Kapitał podstawowy Tier I	37 543 778	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne		
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		
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)		
38	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
39	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
44	Kapitał dodatkowy Tier I		
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	37 543 778	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	14 121 429	(d)

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR		
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	14 121 429	
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)		
53	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
54	Bezpośrednio, 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)		
54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)		

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
58	Kapitał Tier II		
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)		
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	419 487 193	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	8,9499%	
62	Kapitał Tier I	8,9499%	
63	Łączny kapitał	12,3163%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,0000%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	4,3163%	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		
74	Nie dotyczy		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z		

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

	tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)		
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)		
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		
<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		
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		

Bank dokonał wg stanu na 31.12.2021 r. korekty funduszy własnych zgodnie z Rozporządzeniem CRR o następujące wartości:

- 1) wartości niematerialne i prawne;
- 2) stratę netto bieżącego okresu;
- 3) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności;
- 4) całkowite dodatkowe korekty wyceny (AVA - ang. Additional Valuation Adjustments) - stanowiące 0,1% sumy wartości instrumentów dłużnych dostępnych do sprzedaży;
- 5) skumulowane inne całkowite dochody – kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów dłużnych lub kapitałowych zakwalifikowanych do portfela „dostępne do sprzedaży”, dotyczy obligacji zabezpieczających FOŚG.

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

W kolumnie (b) niniejszej tabeli Bank uwzględnił odniesienie między pozycjami funduszy własnych zaprezentowanymi 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.

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

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

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

		a/b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	19 229 857	
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do dyskonta w Banku Centralnym		
3	Należności od sektora finansowego	21 150 641	
4	Należności od sektora niefinansowego	360 132 465	
5	Należności od sektora budżetowego	72 508 055	
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
7	Dłużne papiery wartościowe	140 588 716	
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych		
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych		
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych		
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 600 010	
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe		
13	Wartości niematerialne i prawne	144 309	(a)
14	Rzeczowe aktywa trwałe	19 462 438	
15	Inne aktywa	2 321 641	
16	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 274 350	(c)
17	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	242 925	
18	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		
19	Akcje własne		
20	Aktywa ogółem	649 655 407	

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym

1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego		
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	574 477 291	
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 027 080	
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	16 459 199	(d)
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 674 001	
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	779 271	
10	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 189 418	(c)
11	Pozostałe rezerwy	1 305 753	
12	Zobowiązania podporządkowane		
13	Zobowiązania ogółem	608 912 013	
Kapitał własny			
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	44 190 197	(b)
2	Kapitał (fundusz) zapasowy	518 533	(e)
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	162 747	(e)
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-4 128 083	
6	Zysk (strata) netto		
7	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
8	Kapitał własny ogółem	40 743 394	

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

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2021	30.06.2021	31.12.2021
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	381 242 143	410 596 797	30 499 371
2	W tym metoda standardowa	381 242 143	410 596 797	30 499 371
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	-	-	-
7	W tym metoda standardowa	-	-	-
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	-	-	-
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	-	-	-
9	W tym pozostałe CCR	-	-	-
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0		0
21	W tym metoda standardowa	0		0
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	38 245 050	38 245 050	3 059 604
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	38 245 050	38 245 050	3 059 604
EU-23b	W tym metoda standardowa	-	-	-
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	10 142 888	-	811 431
25	Nie dotyczy	-	-	-
26	Nie dotyczy	-	-	-
27	Nie dotyczy	-	-	-
28	Nie dotyczy	-	-	-
29	Ogółem	419 487 193	448 841 847	33 558 975

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

7. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 438 lit. a) CRR	a)	<p>W Banku funkcjonuje proces oceny adekwatności kapitałowej, w tym proces szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP) stanowiący integralną część systemu zarządzania ryzykiem w Banku i zapewniający stałe pokrycie funduszami własnymi ryzyka wynikającego z działalności Banku. Analiza i zarządzanie adekwatnością kapitałową odbywa się zgodnie z regulacjami unijnymi i krajowymi o charakterze nadzorczym oraz regulacjami wewnętrznymi, m.in. Strategią Zarządzania Ryzykiem, Strategią zarządzania i planowania kapitałowego, Polityką kapitałową, Zasadami wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego.</p> <p>Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego jest dokonywana w ramach rocznego przeglądu zasad i założeń procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego. Poprzez identyfikację ryzyk, ocenę istotności zidentyfikowanych w działalności Banku ryzyk, pomiar ryzyk istotnych, agregację kapitału, alokację kapitału oraz planowanie kapitałowe, Bank zapewnia poziom funduszy własnych adekwatny do poziomu ponoszonego ryzyka. Bank uwzględnia potrzeby w zakresie kapitału wewnętrznego w zależności od swojej strategii biznesowej, w ramach planowania kapitałowego (w tym w ramach planów finansowych).</p> <p>Kapitał wewnętrzny obejmuje wymogi w zakresie kapitału na ryzyka objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego oraz dodatkowe wymogi w zakresie kapitału na ryzyka istotne, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa te ryzyka.</p> <p>W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi rodzajami ryzyka.</p> <p>Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk 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 operacyjne, ryzyko płynności i finansowania oraz ryzyko kapitałowe pokrywa również ryzyko utraty reputacji.</p> <p>Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego poziomu wymogu kapitałowego.</p> <p>Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy.</p>

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

	<p>Na podstawie Zasad wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, Bank wyznacza regulacyjne wymogi kapitałowe dla ryzyka:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kredytowego – według metody standardowej; Bank dokonuje podziału wszystkich aktywów i warunkowych zobowiązań pozabilansowych na kategorie ekspozycji i przypisuje tym ekspozycjom odpowiednie wagi ryzyka, z wyjątkiem ekspozycji lub części ekspozycji stanowiących pomniejszenia funduszy własnych Banku. 2) operacyjnego – według metody wskaźnika bazowego (wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres z trzech lat obrotowych, bieżącego oraz dwóch poprzednich); 3) walutowego – według metody de minimis, zgodnie z którą wymóg kapitałowy stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku lub stanowi 0, jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych. <p>Następnie Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na powyższe ryzyka oraz szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego.</p> <p>Bank oblicza dodatkowe wymogi kapitałowe na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne na podstawie testów warunków skrajnych, których założenia/scenariusze Bank określił w Zasadach szacowania kapitału wewnętrznego, przyjmując iż dla ryzyka bancassurance i ryzyka strategicznego wymóg kapitałowy ustalany jest jako nadwyżka ponad stratę oczekiwaną, obliczoną zgodnie z poniższymi zasadami:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. oczekiwana strata z tytułu materializacji ryzyka, stanowiąca część lub całość tej kwoty, może zostać pokryta z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy; 2. poziom oczekiwanej (akceptowalnej) straty Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku) w oparciu o następujące przesłanki: <ol style="list-style-type: none"> a. wysokość planowanego wyniku finansowego, b. poziom łącznego współczynnika kapitałowego (współczynnika wypłacalności), c. plany kapitałowe. <p>Kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego, dodatkowych wymogów kapitałowych, o których mowa w ust. 3, oraz wymogów kapitałowych na pozostałe istotne rodzaje ryzyka, nie objęte wyliczaniem regulacyjnego wymogu kapitałowego, obliczonych zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego. Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 97%.</p>
--	---

		Na datę 31.12.2021 r. relacja ta wynosiła 89,51%.
Art. 438 lit. c) CRR	b)	Informacje ujawniane są wyłącznie na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego

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

Ujawniane informacje jakościowe		
a)		<p>Bank inwestując środki finansowe charakteryzuje się ostrożnościowym podejmowaniem ryzyka, co oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy działalnością przychodową a kontrolowaniem ryzyka, zabezpieczeniem kapitałowym i ochroną zgromadzonych w nim depozytów. Celem zarządzania kapitałem/adekwatnością kapitałową jest zapewnienie poziomu i struktury funduszy własnych pozwalających na zabezpieczenie ponoszonego ryzyka, w tym ryzyka kredytowego. Profil ryzyka wynika z przyjętego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko określonego w Strategii ryzyka. Apetyt na ryzyko wyznacza poziom ryzyka, który jest przez Bank akceptowany. Podstawą określenia akceptowalnego poziomu ryzyka w Banku jest łączny współczynnik kapitałowy przyjęty na poziomie 10,875% przyjęty w obowiązującej w Banku Strategii zarządzania i planowania kapitałowego, w oparciu o który Bank wyznacza akceptowalną wysokość kapitału regulacyjnego na ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe.</p> <p>Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Z ryzykiem kredytowym powiązane jest również ryzyko koncentracji ekspozycji wynikające z koncentracji podmiotowych, branżowych, geograficznych, zabezpieczeń oraz ryzyko inwestycji w aspekcie nieotrzymania planowanego zwrotu z instrumentu finansowego lub utraty zainwestowanych środków. Podstawowym celem działalności inwestycyjnej Banku jest osiągnięcie maksymalnego bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych inwestycji. Bank angażuje środki w instrumenty rynku kapitałowego i pieniężnego charakteryzującego się niskim poziomem ryzyka. Bank utrzymuje w portfelu aktywów Banku wyłącznie aktywa o charakterze bankowym (nie wynikające z działalności handlowej).</p> <p>Wg stanu na 31.12.2021 r. w strukturze podmiotowej Banku dominowały przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz rolnicy, następnie osoby fizyczne, kredyty udzielone przedsiębiorcom indywidualnym i jednostkom samorządowym. Pozostała grupa podmiotów stanowi nieznaczący udział w strukturze obliża kredytowego.</p> <p>Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest zapewnienie stabilnego rozwoju, optymalnego jakościowo portfela zapewniającego zachowanie równowagi pomiędzy dochodowością a bezpieczeństwem.</p>
b)		<p>Bank w Strategii Zarządzania Ryzykiem określa poziom apetytu na ryzyko, który stanowi maksymalny poziom ryzyka jaki Bank gotowy jest zaakceptować. Strategia Zarządzania Ryzykiem jest spójna ze strategią działania Banku oraz Regulaminem organizacyjnym Banku.</p> <p>Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji zaangażowań Bank ustala w Strategii Zarządzania Ryzykiem i obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> • wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z: <ul style="list-style-type: none"> - całym portfelem kredytowym, - portfelem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK), - portfelem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH), które uwzględniają w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem;

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

- podwyższanie jakości całego portfela kredytowego Banku wyrażonego udziałem należności od sektora niefinansowego i jednostek rządowych i samorządowych z rozpoznaną utratą wartości (zagrożonych) według wartości brutto do należności ogółem od sektora niefinansowego i jednostek rządowych i samorządowych;
- utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami aktualizującymi na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na odpowiednim poziomie;
- prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem DEK i EKZH mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 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;
- przestrzeganie wyznaczonych wskaźników: wyrażającego stosunek wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe do dochodu klienta detalicznego (DtI – ang. debt to income) i wyrażającego stosunek wartości ekspozycji kredytowej do wartości nieruchomości (LtV - ang. loan to value) oraz maksymalnych okresów kredytowania, ocenę wskaźnika Texas, w przypadku w którym wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) jest nie mniejszy niż 5%;
- utrzymywanie stabilnych, umiarkowanie zdywersyfikowanych i zrównoważonych pod względem jakości i wartości portfeli równocześnie cechujących się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych;
- w związku z działaniem w środowisku wysokiego ryzyka kredytowego, Bank kładzie szczególny nacisk na ustanawianie skutecznych zabezpieczeń spłaty kredytów oraz wdrożenie adekwatnego do profilu ryzyka kredytowego Banku systemu zarządzania ryzykiem kredytowym;
- stosowanie zabezpieczeń spłaty kredytów głównie w postaci hipoteki na nieruchomościach, zarówno komercyjnych, jak i mieszkalnych, które podlegają systematycznej ocenie i weryfikacji;
- Bank dąży do zwiększenia skali rodzajów przyjmowanych zabezpieczeń, które umożliwią stosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego,
- ocena udziału kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym,
- zarządzanie ryzykiem koncentracji: dużych zaangażowań, geograficznej, branżowej oraz w rodzaj zabezpieczenia;
- analiza ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe,
- w zakresie koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia Bank stara się ograniczać ryzyko związane z zabezpieczeniami w formie hipoteki poprzez minimalizowanie ryzyka prawnego przy ustanawianiu zabezpieczeń, monitorowanie wartości nieruchomości, ustanawianie odpowiednich poziomów wskaźników LtV (wyrażających stosunek wartości kredytu do wartości nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie) lub wskaźnik adekwatności zabezpieczenia (liczony jako stosunek zadłużenia do wartości wszystkich zabezpieczeń rzeczowych) oraz limitów na poszczególne rodzaje zabezpieczeń - ekspozycje zabezpieczone hipotecznie (odrębnie ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami mieszkaniowymi i ekspozycje zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi). Najbardziej preferowane zabezpieczenia pieniężne oraz gwarancje bankowe nie zostały objęte limitami.
- przestrzeganie limitów wewnętrznych ustalonych w stosunku do całego portfela kredytowego ograniczających ryzyko np. limit kredytów udzielonych z odstępstwami;

	<p>Monitorowanie poziomu wykorzystania ustanowionych limitów jest dokonywane w okresach kwartalnych, informacja w tym zakresie jest przedmiotem informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej.</p> <p>Wysokość limitów wewnętrznych podlega weryfikacji nie rzadziej niż raz do roku i ma na celu sprawdzenie ich adekwatności do skali i charakteru prowadzonej działalności. Informacja o ustaleniach przeglądu przekazywana jest przez Zespół Ryzyka Bankowego Zarządowi, a następnie Radzie Nadzorczej.</p>
c)	<p>Za obszar ryzyka kredytowego w Banku odpowiada Zarząd.</p> <p>Bank powierza Członkowi Zarządu ds. Ryzyk Istotnych nadzór nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym, w tym nad: identyfikacją, pomiarem/szacowaniem, monitorowaniem pojedynczej ekspozycji kredytowej/portfela kredytowego, sprawozdawaniem ryzyka kredytowego, analizami kredytowymi.</p> <p>Kompetencje do podejmowania decyzji kredytowych są ustalane z uwzględnieniem zasad rozdzielania funkcji operacyjnej od oceny ryzyka.</p> <p>W "Zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie" Zarząd określa kluczowe obszary zarządzania ryzykiem kredytowym, które poddaje monitorowaniu.</p>
d)	<p>Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:</p> <ul style="list-style-type: none"> • na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku; • na drugi poziom składa się: <ul style="list-style-type: none"> - zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych; - działalność komórki ds. kontroli wewnętrznej; - działalność komórki do spraw zgodności; • na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego. <p>Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.</p>

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

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o													
														Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe		
														Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				w związku z ekspozycjami i obsługiwany mi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany mi	
	W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3																		
005	Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	30 045 821																											
010	Kredyty i zaliczki	309 808 751		200 101 274			331 118			76 114 566				82 317 877	153 874 252														
020	Banki centralne																												
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	71 811 616		696 439											696 439														
040	Instytucje kredytowe	823 821																											
050	Inne instytucje finansowe																												
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	56 125 763		115 040 786			163 471			43 307 252				17 824 000	89 450 437														
070	W tym MŚP	56 125 763		115 040 786			163 471			43 307 252				17 824 000	89 450 437														
080	Gospodarstwa domowe	181 047 551		84 364 049			167 647			32 807 314				64 493 877	63 727 376														
090	Dłużne papiery wartościowe																												
100	Banki centralne	61 981 931																											
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	78 606 785																											
120	Instytucje kredytowe																												
130	Inne instytucje finansowe																												
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe																												
150	Ekspozycje pozabilansowe	19 484 978		0			9 670			0				5 700 899	0														
160	Banki centralne																												
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych																												
180	Instytucje kredytowe																												
190	Inne instytucje finansowe																												
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 919 750					1 277							1 573 356															
210	Gospodarstwa domowe	15 565 228					8 393							4 127 543															
220	Ogółem	499 928 266		200 101 274			340 788			76 114 566				88 018 776	153 874 252														

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

10. Tabela EU CQ1 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania						
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie							
010	Kredyty i zaliczki	1 118 371	75 555 812	75 555 812	137	7 708 111	69 726 219	68 653 931
020	Banki centralne							
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		696 439	696 439			696 439	696 439
040	Instytucje kredytowe							
050	Inne instytucje finansowe							
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	390 643	58 537 653	58 537 653		7 113 137	52 935 615	52 544 972
070	Gospodarstwa domowe	727 728	16 321 720	16 321 720	137	594 974	16 094 165	15 412 520
080	Dłużne papiery wartościowe							
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu							
100	Ogółem	1 118 371	75 555 812	75 555 812	137	7 708 111	69 726 219	68 653 931

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	30 045 821	30 045 821										
010	Kredyty i zaliczki	308 984 930	303 421 858	5 563 072	200 101 274	75 703 287	1 205 556	1 478 329		121 714 102			200 101 274
020	Banki centralne												
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	71 811 616	71 115 177	696 439	696 439	696 439							696 439
040	Instytucje kredytowe	823 821	823 821										
050	Inne instytucje finansowe												
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	56 125 763	53 813 629	2 312 134	115 040 786	52 620 384	55 090	1 197 474		61 167 838			115 040 786
070	W tym MŚP	56 125 763	53 813 629	2 312 134	115 040 786	52 620 384	55 090	1 197 474		61 167 838			115 040 786
080	Gospodarstwa domowe	181 047 551	178 493 052	2 554 499	84 364 049	22 386 464	1 150 466	280 855		60 546 264			84 364 049
090	Dłużne papiery wartościowe												
100	Banki centralne	61 981 931	61 981 931										
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	78 606 785	78 606 785										
120	Instytucje kredytowe												
130	Inne instytucje finansowe												
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
150	Ekspozycje pozabilansowe	19 484 978			0								
160	Banki centralne												
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych												
180	Instytucje kredytowe												
190	Inne instytucje finansowe												
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 919 750			0								
210	Gospodarstwa domowe	15 565 228			0								
220	Ogółem	499 928 266	474 880 216	5 563 072	200 101 274	75 703 287	1 205 556	1 478 329	0	121 714 102	0	0	200 101 274

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

12. Tabela EU CQ7: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe		
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
030	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>		
040	<i>Nieruchomości komercyjne</i>		
050	<i>Ruchomości (pojazdy, statki itp.)</i>		
060	<i>Instrumenty kapitałowe i dłużne</i>		
070	<i>Inne zabezpieczenia</i>	93 852	
080	Ogółem	93 852	

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

	Ujawniane informacje
<p>Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR</p> <p>Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; – Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających 	<p>W ramach ryzyka rynkowego Bank identyfikuje ryzyko walutowe.</p> <p>Bank definiuje ryzyko rynkowe w obszarze ryzyka walutowego jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut;</p> <p>Dla ryzyka walutowego Bank wyznaczył cele strategiczne zawarte w Strategii Zarządzania Ryzykiem.</p> <p>Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 SGB-Banku S.A. 3) minimalizowanie ryzyka walutowego. <p>Bank realizuje cele strategiczne poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku; 2) prowadzenie działalności walutowej nie przekraczającej 5% sumy bilansowej; 3) prowadzenie transakcji wymiany walut z SGB-Bankiem S.A. polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego; 4) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej; 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych. <p>Bank dokonuje pomiaru ryzyka walutowego poprzez wyznaczanie pozycji netto dla każdej waluty obcej oddzielnie oraz wyznaczając całkowitą pozycję walutową Banku.</p> <p>Dla celów kontroli ryzyka walutowego Bank wyznaczył limity na pozycje walutowe netto, limit aktywów płynnych dla poszczególnych walut oddzielnie oraz limit na pozycję walutową całkowitą w wysokości 2% funduszy własnych oraz limit zmiany całkowitej pozycji walutowej na poziomie 6% annualizowanego wyniku finansowego brutto Banku na datę analizy. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla zmian kursów oraz wzrostu/spadku kursów walut.</p> <p>Analiza podstawowych wskaźników z zakresu oceny ryzyka walutowego oraz testy warunków skrajnych są elementem</p>

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

		<p>wspierającym ocenę poziomu ryzyka walutowego, pozwalającym na obserwację skali i trendów ryzyka.</p> <p>W 2021 roku nie wystąpił regulacyjny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego.</p>
b	<p>Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym</p>	<p>W Banku obowiązuje podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym, obejmujący:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) obsługę operacyjną, 2) zawieranie transakcji walutowych, 3) pomiar, monitorowanie, raportowanie i kontrolowanie poziomu ryzyka. <p>W procesie zarządzania ryzykiem walutowym w Banku uczestniczą:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Rada Nadzorcza – która: <ol style="list-style-type: none"> 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 oraz politykę zarządzania ryzykiem walutowym; 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: <ol style="list-style-type: none"> 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. 3. Komitet ds. Zarządzania Aktywami, Pasywami i Ryzykiem (Komitet ALCOR), który: <ol style="list-style-type: none"> 1) opiniuje niniejsze zasady; 2) opiniuje poziom limitów; 3) identyfikuje potrzeby zmian w polityce zarządzania ryzykiem walutowym Banku; 4) wydaje rekomendacje dla komórki zarządzającej mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka walutowego Banku; 5) ocenia poziom ryzyka walutowego Banku i wydaje rekomendacje Zarządowi mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka;

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

	<p>6) składa propozycje zmian poziomu kursów Banku.</p> <p>4. Zespół Ryzyka Bankowego – będący komórką monitorującą ryzyko walutowe, która podlega Członkowi Zarządu ds. Ryzyk Istotnych, wykonujący zadania związane z:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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) zapewnieniem zgodności niniejszej procedury ze strategią działania Banku, strategią zarządzania ryzykiem oraz polityką zarządzania ryzykiem walutowym; 3) przygotowaniem polityki zarządzania ryzykiem walutowym; 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) wyliczaniem bieżącej pozycji walutowej Banku; 11) sporządzaniem raportów dla Komitetu ALCOR, Zarządu i Rady Nadzorczej; <p>5. Główny Księgowy – będący komórką zarządzającą ryzykiem walutowym, która podlega Prezesowi Zarządu, wykonujący zadania związane z:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zarządzaniem ryzykiem walutowym; 2) zarządzaniem rachunkami walutowymi nostro Banku; 3) przestrzeganiem limitów w zakresie ryzyka walutowego; 4) lokowaniem nadwyżek środków walutowych; 5) akceptacją operacji lokowania nadwyżek środków walutowych; 6) nadzór nad utrzymywaniem pozycji walutowej Banku na poziomie zgodnym z obowiązującymi limitami; <p>6. Zespół Operacji i Administracji Kredytami – będący komórką operacyjną, która podlega Członkowi Zarządu ds. Kredytowych i Operacji odpowiada za:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ewidencjonowanie i rozliczanie transakcji walutowych; 2) archiwizowanie tabel kursów walutowych; 3) obsługę transakcji walutowych; 4) ustalanie kursów walut (tabele kursowe);
--	---

		5) wyliczanie wysokości nadwyżek środków walutowych w procesie lokowania.
c	Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka	W Banku funkcjonuje sformalizowany system informacji zarządczej, objęty Instrukcją system informacji zarządczej w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie. Instrukcja definiuje nazwę i sporządzającego informację zarządczą, częstotliwość, termin sporządzenia, formę i zakres informacji oraz odbiorców raportów, sprawozdań i analiz dotyczących ryzyka. Analiza poziomu i profilu ryzyka jest przedstawiana w okresach kwartalnych Komitetowi ds. Zarządzania Aktywami, Pasywami i Ryzykiem, Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

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 Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

14. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
a)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania	<p>Solidne i efektywne zarządzanie ryzykiem płynności jest kluczowym czynnikiem zapewniającym stabilny rozwój działalności Banku oraz osiągnięcie odpowiedniego poziomu jego rentowności, z zachowaniem bezpieczeństwa środków powierzonych przez klientów.</p> <p>Strategiczne cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności to:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty; 2) zapobieganie powstaniu sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji <p>Bank realizuje cele strategiczne poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności); 2) realizowanie odpowiedniej strategii finansowania; 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
		<p>otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;</p> <ol style="list-style-type: none"> 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) na poziomie ostrzegawczym w wysokości LCR 200%, NSFR 120%; 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem 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; 11) w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności i finansowania. <p>Opis polityki dotyczącej dywersyfikowania źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania zawarto w części niniejszej Informacji: <u>Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</u></p>
b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	Niniejsza Informacja: <u>Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</u>
c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	Niniejsza Informacja: <u>Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</u>

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	Niniejsza Informacja: <u>Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</u>
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	Niniejsza Informacja: <u>Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</u>
f)	Zarys awaryjnych planów finansowania banku	<p>Płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, mającym bezpośredni wpływ na wiarygodność i renomę całej instytucji. Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, jest przygotowany do przewyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Wszelkie procedury, przewidywane działania awaryjne, są szczegółowo ustalone jeszcze przed faktycznym wystąpieniem ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne.</p> <p>Awaryjny Plan Płynności zakłada, że głównymi wskaźnikami monitorującymi sytuację płynnościową Banku są wskaźnik LCR i NSFR oraz poziom nadzorczych miar płynności. Bank rozpatruje uruchomienie Awaryjnego Planu Płynności w przypadkach, w których:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wartość wskaźnika LCR spadnie poniżej 200%; 2) wartość wskaźnika NSFR spadnie poniżej 120%; 3) wartość nadzorczej miary płynności M1 spadnie poniżej 20 000 tys. zł; 4) wartość nadzorczej miary płynności M2 spadnie poniżej 1,20; 5) wartość nadzorczej miary płynności M3 spadnie poniżej 1,05; 6) wartość nadzorczej miary płynności M4 spadnie poniżej 1,05. <p>W przypadku przekroczenia przez Bank wartości ostrzegawczych wskaźników Awaryjnego Planu Płynności Zespół Ryzyka Bankowego przeprowadza dodatkowe analizy, które obejmują w szczególności:</p>

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

Numer wiersza	Informacje jakościowe
	<p>1) analizę przyczyn niekorzystnych zmian wskaźników, czyli zdarzeń generujących przekroczenie, w tym czy zdarzenia są jednorazowe i wynikają ze zdarzeń wewnętrznych czy zewnętrznych;</p> <p>2) analizę wpływu zaistniałej sytuacji, powodującej przekroczenie wartości granicznej, na pozostałe obszary Banku, w tym inne wskaźniki Planu oraz funkcje krytyczne;</p> <p>3) czas trwania niekorzystnej sytuacji (określenie czy zdarzenie ma charakter długo czy krótkotrwałe i jak długo trend się utrzyma), w tym tymczasowości przekroczenia wartości granicznej wskaźnika;</p> <p>4) możliwość powrotu wartości wskaźnika do poziomu bezpiecznego samoistnie lub na skutek działań Banku, niestanowiących realizacji strategii naprawy.</p> <p>Na podstawie przeprowadzonych analiz Zespół Ryzyka Bankowego przygotowuje rekomendację dalszego postępowania i przekazuje ją Zarządowi Banku. W oparciu o otrzymaną informację Zarząd Banku podejmuje decyzję o uruchomieniu planu awaryjnego lub o odstąpieniu od uruchomienia wraz z uzasadnieniem, w tym w szczególności Zarząd Banku podejmuje decyzję o:</p> <p>1) odstąpieniu od uruchomienia planu awaryjnego jeżeli:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. przekroczenie ma charakter jednorazowy, będzie utrzymywało się w krótkim okresie czasu oraz zaistniała sytuacja, powodująca przekroczenie wartości ostrzegawczej w istotnym zakresie nie oddziałuje negatywnie na pozostałe obszary działalności Banku, b. wskaźnik LCR utrzymuje się poniżej wartości ostrzegawczej i powyżej wartości krytycznej oraz Bank jest w stanie udowodnić, że na podstawie dostępnych opcji naprawy, w terminie do 1 miesiąca jest w stanie naprawić wskaźnik LCR powyżej wartości ostrzegawczej. <p>2) uruchomieniu planu awaryjnego – w pozostałych przypadkach.</p> <p>Niezależnie od wskazanych powyżej sytuacji inicjujących, Awaryjny Plan Płynności uruchamiany jest zawsze w przypadkach gwałtownego wypływu depozytów, powstałego w wyniku zmaterializowania się ryzyka reputacji.</p>

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
		<p>W celu podtrzymania lub odzyskania stabilności finansowej w sytuacji stresowej Bank stosuje warianty naprawy stanowiące, odpowiednio do sytuacji Banku, kombinację opisanych poniżej opcji naprawy, przy czym w pierwszej kolejności Bank będzie stosował opcje, które są najbardziej wykonalne.</p> <p>Głównymi opcjami naprawy, które mogą być przez Bank zastosowane są:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. opcje do zastosowania w ramach wewnętrznych działań Banku lub dostarczane przez SGB-Bank S.A.: <ol style="list-style-type: none"> a) zerwanie lokat terminowych złożonych w SGB-Banku S.A. ; b) sprzedaż wysokopłynnych papierów wartościowych, z puli aktywów nieobciążonych, w tym zwłaszcza papierów dłużnych Skarbu Państwa, BGK lub NBP; c) sprzedaż ekspozycji kredytowych; d) sprzedaż innych aktywów Banku, w tym rzeczowych aktywów trwałych; pozyskanie nowych depozytów po zwiększonym koszcie finansowania e) wstrzymanie uruchomień nowych kredytów; 2. opcje dostarczane przez podmioty zewnętrzne: pozyskanie kredytu refinansowego z NBP. <p>Dodatkowe informacje zawarto w niniejszej Informacji: <u>Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</u></p>
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych	Niniejsza Informacja: <u>Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</u>
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	Niniejsza Informacja: <u>Oświadczenie Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie</u>
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, w szczególności depozyty sektora niefinansowego. Bank zgodnie z przyjętą strategią finansowania utrzymuje depozyty sektora niefinansowego na poziomie co najmniej 75% pasywów ogółem. Według stanu na dzień

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
	<p>Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.</p>	<p>31.12.2021 r. depozyty sektora niefinansowego stanowiły 88,18% pasywów ogółem.</p> <p>Na dzień 31.12.2021 r. Bank posiadał 585 332 tys. zł depozytów sektora niefinansowego i JST, z czego część stabilna (osad) stanowiła 91,25% sumy bazy depozytowej oraz 8,75% to część niestabilna.</p> <p>W celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka, rosnącego zapotrzebowania na płynność, stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań w celu ograniczania ryzyka Bank wprowadza zestaw wskaźników lub sytuacji wczesnego ostrzegania.</p>
	<p>Wskaźniki te mogą obejmować:</p> <ul style="list-style-type: none"> · Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów) 	<p>1. Na wskaźniki wczesnego ostrzegania składają się m.in.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wykorzystanie ustanowionych limitów na poziomie 90% i wyższym; 2) spadek depozytów, licząc m/m powyżej 5% z wyjątkiem sytuacji uzasadnionych sezonowością w podziale na: <ol style="list-style-type: none"> a. depozyty bieżące gospodarstw domowych; b. depozyty terminowe gospodarstw domowych; c. depozyty (łącznie bieżące i terminowe) pozostałych podmiotów sektora niefinansowego; d. depozyty (łącznie bieżące i terminowe) instytucji rządowych lub samorządowych; e. depozyty pozyskane kanałem internetowym. 3) wzrost depozytów, licząc m/m powyżej 20% z wyjątkiem sytuacji uzasadnionych sezonowością; 4) środki dużych deponentów, z zastrzeżeniem, iż w przypadku przekroczenia 5% bazy depozytowej, Bank traktuje je jako środki niestabilne; 5) depozyty osób wewnętrznych, z zastrzeżeniem, iż w przypadku przekroczenia 3% bazy depozytowej, Bank wyłącza je z badania osadu; 6) wzrost udzielonych pozabilansowych zobowiązań finansowych dotyczących finansowania licząc m/m powyżej 20%; 7) wzrost poziomu wykorzystywania udzielonych pozabilansowych zobowiązań finansowych dotyczących finansowania licząc m/m powyżej 20%; 8) wzrost kredytów przeterminowanych; 9) zmiana struktury terminowej depozytów na niekorzyść depozytów z dłuższymi terminami wymagalności;
	<ul style="list-style-type: none"> · Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku 	
	<ul style="list-style-type: none"> · Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności 	
	<ul style="list-style-type: none"> · Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności 	

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

Numer wiersza	Informacje jakościowe
	<p>10) spadek wskaźnika LCR poniżej 200%;</p> <p>11) spadek nadzorczych miar płynności poniżej wewnętrznych limitów;</p> <p>12) spadek wskaźnika udziału depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały poniżej wewnętrznego limitu ustalonego na poziomie 105%.</p> <p>W ramach oceny struktury, trendów źródeł finansowania działalności, wyznaczane i monitorowane są następujące wskaźniki:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) depozyty / suma bilansowa; 2) depozyty podmiotów sektora niefinansowego / suma bilansowa (limit 75%); 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 (obligacje) / suma bilansowa; 7) fundusz udziałowy + fundusz zasobowy + fundusze rezerwowe / suma bilansowa; <p>2. Wskaźnikami obrazującymi stabilność depozytów są:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wskaźniki stabilności w poszczególnych kategoriach depozytów; 2) depozyty stabilne / depozyty; 3) depozyty stabilne / depozyty ogółem; 4) środki pozyskane od osób wewnętrznych / baza depozytowa; 5) łączna kwota dużych depozytów / baza depozytowa; 6) wskaźnik zrywalności depozytów. <p>3. Dodatkowo wyznaczane i monitorowane są wskaźniki obrazujące relację pomiędzy aktywami, pasywami i zobowiązaniami pozabilansowymi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) aktywa płynne / suma bilansowa; 2) wartość przyjętych depozytów / kredyty; 3) wartość przyjętych depozytów ogółem / kredyty; 4) depozyty stabilne / kredyty; 5) aktywa płynne / środki obce niestabilne; 6) zobowiązania pozabilansowe udzielone / podstawowa i uzupełniająca rezerwa płynności;

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
		<p>7) zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania / podstawowa i uzupełniająca rezerwa płynności;</p> <p>8) zobowiązania pozabilansowe udzielone / suma bilansowa;</p> <p>9) zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania / suma bilansowa (limit 10%);</p> <p>10) zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania / aktywa płynne,</p> <p>11) depozyty + fundusze własne / kredyty + majątek trwały (limit 105%);</p> <p>Wg stanu na 31.12.2021 r.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. depozyty osób wewnętrznych stanowiły 0,44% bazy depozytowej, 2. Bank nie posiadał dużych deponentów w bazie depozytowej, 4. depozyty pozyskane kanałem elektronicznym stanowią 0,85% bazy depozytowej, 5. wartość depozytów stabilnych do kredytów wyniosła 113,85%, 6. zobowiązania pozabilansowe udzielone stanowią 2,99% sumy bilansowej, 7. udział depozytów sektora niefinansowego w sumie bilansowej wyniósł 88,18%, 8. depozyty + fundusze własne/ kredyty + majątek trwały – wykorzystanie limitu 81,12%. <p>Informacje dotyczące luki płynności i wskaźnika LCR/NSFR zawarte zostały w ujawnieniu z Rekomendacji P, dlatego dalsze objaśnienia zawarte są w niniejszej informacji: <u>Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</u></p>

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c), d) CRR	a)	<p>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.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują: <ol style="list-style-type: none"> 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

	<p>i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. <p>2. Celem strategicznym w zakresie ryzyka powierzania czynności podmiotom zewnętrznym, sklasyfikowanych jako outsourcing, jest powierzanie czynności w sposób zapewniający:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych; 2) brak niekorzystnego wpływu na: <ol style="list-style-type: none"> 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. <p>3. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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) zapewnienie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzania wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu; 5) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego; 6) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku; 7) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy; 8) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy, 9) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji określonych celów.
--	---

Bank, określił tolerancję/apetyt na ryzyko operacyjne w postaci niżej wymienionych limitów w horyzoncie jednego roku oraz w podziale na poszczególne kategorie ryzyka (zdarzeń).

Maksymalny limit na wysokość rocznych strat z tytułu zdarzeń operacyjnych podlega ponownemu przeliczeniu po obliczeniu regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne na kolejny rok.

Limit	miara	wartość
Maksymalny limit na wysokość rocznych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego	2% regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	61 192 zł (obliczona na podstawie regulacyjnego wymogu na ryzyko operacyjne na 2021 r.)

Limity dla poszczególnych rodzajów zdarzeń operacyjnych (rocznie):

L.p.	Rodzaj operacyjnego zdarzenia	jednostka miary	Udział w maksymalnym limicie
1	oszustwa wewnętrzne	Procent (%)	0%
2	oszustwa zewnętrzne	Procent (%)	0%
3	zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Procent (%)	Max 15%
4	klienci, produkty i praktyki operacyjne	Procent (%)	Max 2%
5	szkody związane z aktywami rzeczowymi	Procent (%)	Max 4%
6	zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Procent (%)	Max 42%
7	wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Procent (%)	Max 9%

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd, Komitet ds. Zarządzania Aktywami, Pasywami i Ryzykiem (Komitet ALCOR), Zespół Ryzyka Bankowego, jednostki i komórki organizacyjne Banku.

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

- 1) Właściciel ryzyka;

- 2) Menadżer Ryzyka;
- 3) Właściciel procesu.

Zadania poszczególnych organów, zespołów, pracowników, pełniących wymienione powyżej role w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym określają regulacje obowiązujące w Banku, w tym Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację oraz rejestrację incydentów i zdarzeń ryzyka operacyjnego, monitorowanie, pomiar/szacowanie, raportowanie, kontrolowanie oraz redukowanie ryzyka operacyjnego i jest realizowany w sposób ciągły.

Podstawowe narzędzia wykorzystywane w zakresie pomiaru/szacowania 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;
- 4) kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI).

W Banku funkcjonuje ustalony system sprawozdawczości wewnętrznej, który umożliwia m.in. ocenę narażenia Banku na ryzyko oraz skuteczne zarządzanie tym ryzykiem. Obejmuje informacje dla Komitetu ALCOR, Zarządu i Rady Nadzorczej.

1. Informacje raportowane z zakresu ryzyka operacyjnego w ramach SIZ, zawierają w szczególności:
 - 1) informacje na temat wykorzystania założonych tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne danego rodzaju;
 - 2) szczegółową charakterystykę ostatnich znaczących wewnętrznych zdarzeń ze stratą/zdarzeń rzeczywistych 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.
2. W raportach, dotyczących ryzyka operacyjnego uwzględnione są m.in. dane o:
 - 1) zdarzeniach bez strat/incydentach i zdarzeniach ze stratą/rzeczywistych, w tym podjętych działaniach korygujących te nieprawidłowości, które mają na celu uniknięcie ewentualnych strat związanych z ich pojawieniem się w przyszłości;
 - 2) zdarzeniach potencjalnych, które pozwalają na podjęcie działań zapobiegających ich występowaniu w przyszłości.

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 ubezpieczenia, outsourcingu do podmiotu zewnętrznego, a także plany utrzymania ciągłości działania zapewniające ciągłe i niezakłócone działanie Banku oraz plany awaryjne służące zapewnieniu możliwości odtworzenia działalności Banku i ograniczeniu strat, w przypadku wystąpienia niekorzystnych zagrożeń wewnętrznych lub zewnętrznych zakłócających tę działalność.
Art. 446 CRR	b)	<p>Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego jest obliczany zgodnie z metodą wskaźnika bazowego (art. 315 – 316 Rozporządzenia CRR), sposób obliczenia ujęto w wewnętrznej regulacji obowiązującej w Banku Zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.</p> <p>Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego jest równy 15% średniej z trzech lat obliczonego wskaźnika.</p> <p>Wskaźnik obliczany jest jako suma poniższych pozycji rachunku zysków i strat Banku, ustalonych zgodnie z zasadami określonymi w ustawie o rachunkowości, przy czym każda pozycja musi być uwzględniona odpowiednio ze znakiem dodatnim lub ujemnym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) przychody z tytułu odsetek; 2) koszty z tytułu odsetek; 3) przychody z tytułu prowizji; 4) koszty z tytułu prowizji; 5) przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o stałej/zmiennej kwocie dochodu; 6) wynik operacji finansowych; 7) wynik z pozycji wymiany; 8) pozostałe przychody operacyjne. <p>Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne na dzień 31.12.2021 r. wynosił 3 059 604 zł.</p>
Art. 446 CRR	c)	Nie dotyczy
Art. 454 CRR	d)	Nie dotyczy

Wykorzystanie maksymalnego limitu na wysokość rocznych strat z tytułu zdarzeń operacyjnych oraz limitu strat w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka przedstawiono w poniższej tabeli.

Lp.	Rodzaj zdarzenia operacyjnego	Wykorzystanie rocznego limitu
1	oszustwa wewnętrzne	0,00%
2	oszustwa zewnętrzne	0,00%
3	zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00%
4	klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,00%
5	szkody związane z aktywami rzeczowymi	0,00%
6	zakłócenia działalności banku i awarie systemów	40,96%
7	wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	14,69%
Razem		18,53%

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

W 2021 roku nie wystąpił wymóg zabezpieczenia ryzyka operacyjnego dodatkowym kapitałem w ramach szacowania kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne.

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 Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

16. Tabela EU OR1 - Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

Działalność bankowa		a	b	c	d	e
		Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
		Rok-3	Rok-2	Ostatni rok		
1	Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	22 300 686	20 723 257	18 168 138	3 059 604	38 245 050
2	Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	-	-	-	-	-
3	<i>Objęta metodą standardową:</i>	-	-	-		
4	<i>Objęta alternatywną metodą standardową:</i>	-	-	-		
5	Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru	-	-	-	-	-

17. 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 11 388 zł brutto i 11 388 zł netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu oraz wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami.

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

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		
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	10 528	10 528
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia		
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	810	310
	Monitorowanie i sprawozdawczość		
	Napływ i dokumentacja klientów		
	Zarządzanie rachunkami klientów		
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)		
	Sprzedawcy i dostawcy		
Razem		11 338	10 838

*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

Suma łącznych kosztów za 2021 rok wyniosła 0,37% rocznego wymogu kapitałowego.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, identyfikowane są zdarzenia operacyjne, dokonywana jest ich ewidencja i analizy przyczyn występowania zdarzeń operacyjnych.

W celu ograniczenia ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym, w tym bezpośrednio reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych, stosowanie zabezpieczeń systemów, wprowadzanie/udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie bądź zmianę procesów operacyjnych, wdrożenie nowych regulacji wewnętrznych, organizowanie odpowiednich szkoleń dla pracowników, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia/outsourcing), wdrażanie/doskonalenie systemów antyfraudowych, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej, itp.

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

Biorąc pod uwagę wielkość alokowanego kapitału na ryzyko operacyjne oraz wielkość odnotowanych i poniesionych strat, stwierdza się, że ryzyko operacyjne w Banku jest na poziomie akceptowalnym.

18. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Ujawnianie informacje jakościowe	
a)	<p>Polityka wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Ciechanowie podlega nadzorowi Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli, raz w roku, raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.</p> <p>W Banku nie został powołany komitet ds. wynagrodzeń, a przy ustalaniu polityki wynagradzania Bank nie korzystał z konsultantów zewnętrznych.</p> <p>Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka identyfikuje się na podstawie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kryterium o charakterze ilościowym i jakościowym zawartych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji wydanym na podstawie art. 94 ust.2 dyrektywy 2013/36/UE • Zasady proporcjonalności – w tym przepisów §30. Ust. 2 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. dalej: Rozporządzenie MF
b)	<p>W grudniu 2021r. przeprowadzono przegląd Polityki wynagradzania. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania wszystkich Pracowników Banku. Celem polityki wynagradzania Banku jest adekwatne wynagradzanie pracowników, Członków Zarządu i Rady Nadzorczej za wykonaną pracę oraz motywowanie ich do osiągania wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku oraz kształtowanie ich skłonności do dbałości o interes i bezpieczeństwo Banku. Polityka wynagradzania wspiera prawidłowość i skuteczność zarządzania ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka jak również wspiera realizację przyjętej przez Bank strategii działania oraz strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie ryzyka konfliktu interesów. Bank prowadzi i realizuje Politykę wynagradzania odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Polityka wynagradzania pracowników zaangażowanych w proces kredytowy jest powiązana z zarządzaniem ryzykiem poprzez mierniki obejmujące przestrzeganie wewnętrznych regulacji mających na celu ograniczanie ryzyka oraz przestrzeganie wynikających z apetytu na ryzyko, wewnętrznych standardów kredytowych.</p> <p>Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Wynagrodzenia w całości finansowane są i wypłacane ze środków Banku. System wynagradzania w Banku opiera się na stałym wynagrodzeniu zasadniczym oraz dodatkowym wynagrodzeniu zmiennym.</p> <p>Polityka określa:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ogólne zasady wynagradzania wszystkich Pracowników Banku, 2) kryteria identyfikacji Stanowisk istotnych w Banku; 3) zasady ustalania, wypłaty i monitorowania zmiennych oraz stałych składników wynagrodzenia osób zajmujących Stanowiska istotne w Banku. <p>Za stanowiska istotne uznana jest Rada Nadzorcza i Zarząd. Przy czym w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej na podstawie art. 25 ust. 2 Rozporządzenia MF bank nie stosuje podziału na stałe i zmienne składniki wynagrodzenia.</p>

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

	<p>Polityka określa maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym. Stosunek ten powinien być ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem. Wskaźnik, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym został określony w niniejszej Polityce.</p> <p>Polityka ma na celu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka; 2) wspieranie realizacji przyjętej przez Bank strategii zarządzania Bankiem oraz strategii zarządzania ryzykiem; 3) ograniczanie ryzyka konfliktu interesów; 4) zachowanie neutralności wynagrodzeń pod względem płci. <p>Bank realizuje Politykę z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej z § 30 ust. 2 Rozporządzenia MF, tj. odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.</p>
c)	Poziom ryzyka podejmowanego przez pracowników nie wpływa na wysokość wynagrodzenia.
d)	Stałe składniki wynagrodzenia osób zajmujących Stanowiska istotne stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej z osób zajmującej Stanowisko istotne.
e)	<p>Oceny efektów pracy Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza. Podstawę przyznania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia Członkom Zarządu stanowi ocena wyników finansowych Banku i efektów pracy za okres trzech lat obejmujący rok miniony oraz dwa lata poprzedzające ten rok z zastrzeżeniem, a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu. Podstawą oceny Członków Zarządu jest ocena efektów pracy za okres trzyletni, tj. za rok miniony oraz 2 lata poprzedzające.</p> <p>Przy ocenie pracy Członka Zarządu uwzględnia się zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto.</p> <p>Ocena pracy Członków Zarządu dokonywana będzie przed przyznaniem zmiennych składników wynagrodzenia oraz przed uruchomieniem części odroczonej.</p> <p>Ocena ilościowa obejmuje m.in. wskaźniki Banku osiągnięte w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego w danym okresie, w zakresie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • zysk netto; • zwrotu z aktywów (ROA); • wskaźnik należności zagrożonych; • łączny współczynnik kapitałowy; • wskaźnika płynności LCR; <p>Ocena jakościowa bierze pod uwagę:</p> <ul style="list-style-type: none"> • efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności; • pozytywną ocenę kwalifikacji;

	<ul style="list-style-type: none"> • uzyskanie absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy (dla członków Zarządu); • kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne lub kontrole Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego Członka Zarządu.
f)	<p>Wypłata zmiennych składników wynagrodzenia dla osób zajmujących Stanowiska istotne w Banku następuje w oparciu o ocenę wyników Banku i efektów pracy osób zajmujących Stanowiska istotne w Banku, przy zastosowaniu kryteriów wskazanych w niniejszej Polityce. Wyniki Banku przyjmowane w celu określenia zmiennych składników wynagrodzenia powinny uwzględniać koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.</p> <p>Rada Nadzorcza nie przyznaje oraz nie dokonuje wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia dla osób zatrudnionych na Stanowiskach istotnych, w sytuacji, gdy:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) nie zostanie zrealizowane 95% zysku netto określonego w planie finansowym oraz <ul style="list-style-type: none"> - zwrot z aktywów (ROA); - wskaźnik należności zagrożonych; - współczynnik wypłacalności; - wskaźnik płynności LCR na poziomach nie niższych niż przyjęte przez Bank wartości ostrzegawcze 2) przepisy powszechnie obowiązującego prawa, w tym w szczególności art. 56 ust. 1 oraz 3 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makro ostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym. (Dz. U. Poz. 1513 z późn. zm.), zakazują przyznawania oraz odpowiednio wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia dla osób zatrudnionych na Stanowiskach istotnych, lub 3) Bank jest w stanie likwidacji, upadłości lub przymusowej restrukturyzacji, w rozumieniu Ustawy o bankowym funduszu gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10 czerwca 2016 r. (t.j. Dz.U. z 2017 r. poz. 1937), jak również istnieją podstawy do ogłoszenia upadłości lub przeprowadzenia przymusowej restrukturyzacji. <p>Zmienne składniki wynagrodzenia nie są także przyznawane i wypłacane, jeżeli wystąpi co najmniej jedna z następujących przesłanek:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zagrożenie niespełnienia wymogów ostrożnościowych; lub 2) okoliczności, o których mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe; lub 3) zagrożenie upadłością; lub 4) gdy Członek Zarządu/ osoba zajmująca Stanowisko istotne uczestniczył w działaniach, których wynikiem były znacznej straty Banku lub była odpowiedzialna za takie działania; lub 5) gdy Członek Zarządu/ osoba zajmująca Stanowisko istotne nie spełnia odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem. <p>W przypadku negatywnej oceny efektów pracy osób zajmujących Stanowiska istotne w Banku Rada Nadzorcza może:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zmniejszyć lub nie przyznawać zmiennych składników wynagrodzenia, 2) zmniejszyć lub nie wypłacać odroczonej części zmiennych składników wynagrodzenia.
g)	Nie dotyczy
h)	Nie dotyczy
i)	Nie dotyczy
j)	Nie dotyczy

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

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	7	4	-	-
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	338 064,72	816 233,68	-	-
3		W tym: w formie środków pieniężnych	-	-	-	-
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-5x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	-	-	-	-
8	(Nie ma zastosowania w UE)					
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu			-	-
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	-	-	-
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	-	-	-
12		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
EU-14a		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-14b		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-14x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-14y		W tym: odroczone	-	-	-	-
15	W tym: inne formy	-	-	-	-	
16	W tym: odroczone	-	-	-	-	
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		338 064,72	816 233,68		

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

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

W Banku w 2021 roku nie wystąpiły płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, które należałoby ujawnić w tabeli EU REM2 zgodnie z art. 450 ust.1 lit h ppkt (v)-(vii) Rozporządzenia CRR

21. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

W Banku w 2021 roku nie wystąpiło odroczone i zatrzymane wynagrodzenie, które należałoby ujawnić w tabeli EU REM3 zgodnie z art. 450 ust.1 lit h ppkt (iii)-(iv) Rozporządzenia CRR.

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

W Banku nie ma kategorii osób osiągających wynagrodzenie co najmniej 1 mln EUR rocznie, w związku z czym tabelę ujawnienia pominięto.

23. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności i finansowania – 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 i finansowania Banku oraz jego pozycji płynności.

Bank definiuje ryzyko płynności i finansowania jako:

1. ryzyko płynności definiowane 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,
2. ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Bank posiada podpisaną umowę na prowadzenie rachunków bieżących, zawartą z SGB-Bankiem S.A. na podstawie której zapewnione jest:

- a) prowadzenie rachunków bieżących Banku;
- b) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banku;
- c) zabezpieczenie przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
- d) gromadzenie nadwyżki środków Banku.

Struktura organizacyjna Banku zapewnia rozdzielenie funkcji pomiędzy jednostkami przeprowadzającymi transakcje mające wpływ na ryzyko płynności i finansowania oraz odpowiedzialnymi za monitorowanie i kontrolowanie ryzyka płynności i finansowania.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na trzy poziomy:

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - a) komórka operacyjna (Zespół Operacji i Administracji Kredytami) i komórka zarządzania „wolnymi środkami” (Główny Księgowy/Zespół Finansowo-Sprawozdawczy) odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
 - b) Zespół Produktów Bankowych i Wsparcia Sprzedaży w ramach zadań związanych z zarządzaniem płynnością krótkoterminową realizuje zarządzanie stanem gotówki w kasach i skarbcu;
 - c) Oddziały /Filie/ Banku odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i pozyskiwanie kredytów, kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych, przekazywanie do komórki operacyjnej informacji niezbędnych do sporządzania prognozy przepływów pieniężnych;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Zespół Ryzyka Bankowego odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie z zakresu ryzyka płynności i finansowania, Stanowisko ds. Kontroli Wewnętrznej, Stanowisko ds. Zgodności.

Zespół Ryzyka Bankowego wykonuje zadania związane z:

- a) proponowaniem wysokości przyjętych limitów, w ramach strategii zarządzania ryzykiem, w zakresie ryzyka płynności i finansowania;
- b) przygotowaniem polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania;
- c) proponowaniem wprowadzenia nowych limitów;
- d) dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, w tym płynności średnio i długoterminowej, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych, pogłębionej analizy płynności długoterminowej;
- e) analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka płynności i finansowania;
- f) monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów;
- g) wyznaczaniem nadzorczych miar płynności oraz wskaźników LCR i NSFR;
- h) oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności i finansowania;
- i) opracowywaniem scenariuszy sytuacji kryzysowych;
- j) zapewnieniem zgodności zasad zarządzania ryzykiem płynności i finansowania ze strategią działania Banku, strategią zarządzania ryzykiem oraz polityką zarządzania ryzykiem płynności i finansowania;
- k) sporządzaniem raportów dla Komitetu ALCOR, Zarządu i Rady Nadzorczej.

Stanowisko ds. Kontroli Wewnętrznej odpowiedzialne jest za wykonywanie zadań związanych z niezależnym monitorowaniem pionowym i poziomym oraz koordynowanie funkcji kontroli w Banku.

Stanowisko ds. Zgodności odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

- 3) poziom trzeci (trzecia linia obrony przed ryzykiem) - Stanowisko ds. Audytu Wewnętrznego nadzoruje przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku, dokonuje przeglądów poprawności realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem.

W Banku został powołany Komitet ds. Zarządzania Aktywami, Pasywami i Ryzykiem, który pełni rolę doradcą w procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, w tym:

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

- 1) opiniuje procedury z zakresu ryzyka płynności i finansowania;
- 2) opiniuje poziom limitów;
- 3) identyfikuje i zgłasza potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku;
- 4) wydaje rekomendacje mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
- 5) ocenia poziom ryzyka płynności i finansowania Banku i wydaje rekomendacje Zarządowi.

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

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

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, a ich udział w ogólnej sumie pasywów powinien stanowić co najmniej 75%. Według stanu na dzień 31.12.2021 r. depozyty sektora niefinansowego stanowiły 88,18% pasywów ogółem. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymania środków obcych stabilnych, tj. stanowiących stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalność kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są na rachunkach w SGB-Banku S.A. oraz w 7-dniowych bonach pieniężnych NBP.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania poprzez pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

W celu utrzymywania ryzyka płynności i finansowania 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:

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

- 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.

Miara	2021 rok
Nadwyżka płynności w horyzoncie do 30 dni	56 168 920

Bank utrzymuje wysoki, bezpieczny poziom nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, które stanowią zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy skrajnych płynności. Do aktywów łatwo zbywalnych zaliczane są gotówka, środki na rachunkach nostro oraz płynne papiery wartościowe.

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

Pozycja	2021 rok
Środki w kasie	9 510 856
Środki na rachunkach bieżących w SGB-Banku S.A.	20 325 821
Bony pieniężne NBP	62 000 000
Obligacje skarbowe	25 000 000
Obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa	50 000 000

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

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

Miara - limity wewnętrzne	2021 rok	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR	200,00%	650,0983%
NSFR	120,00%	144,0813%

Poziom nadzorczych miar płynności Banku wg stanu na 31.12.2021 r. w odniesieniu do limitów wewnętrznych przedstawiono w poniższej tabeli.

Nadzorcze miary płynności – limity wewnętrzne		Wartość minimalna	Wartość
M1	Luka płynności krótkoterminowej	20 000 000	126 952 790
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,20	4,1374

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

M3	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi	1,05	1,9745
M4	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,05	1,4356

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 się historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych;
- 2) kredytów w rachunkach bieżących i ROR oraz ich terminów zapadalności – oczekiwane przepływy, dotyczące spłat tych kredytów oraz realizacji zobowiązań pozabilansowych dotyczących tych kredytów kwalifikowane są do odpowiednich przedziałów czasowych, z uwzględnieniem spłacalności i odnawialności tych pozycji;

W poniższej tabeli przedstawiono przedziały czasowe dla luki płynności kontraktowej i luki płynności skumulowanej wg stanu na 31.12.2021 r.

2021 rok	do 1 m-ca	> 1 m-c <= 3 m-ce	> 3 m-ce <= 6 m-cy
Luka płynności kontraktowa	126 162 180	-3 542 780	-8 125 573
Luka płynności skumulowana	126 162 180	122 619 401	114 493 828

Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, jakim jest kredyt refinansowy z NBP, którego wysokość jest uzależniona od wartości przedstawionych zabezpieczeń.

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 Bank;
- 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 utraty reputacji.

Bank ogranicza ryzyko płynności i finansowania poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności;

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

- 2) testowanie awaryjnego planu 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) 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 i finansowania 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.

Bank w ramach Zasad zarządzania ryzykiem płynności i finansowania posiada Awaryjny Plan Płynności. Wskaźnikami monitorującymi sytuację płynnościową Banku, które uruchamiają Awaryjny Plan Płynności są:

- 1) wskaźnik LCR (Liquidity Coverage Ratio), wskaźnik płynności krótkoterminowej;
- 2) wskaźnik NSFR (Net Stable Funding Ratio), wskaźnik płynności długoterminowej;
- 3) nadzorczej miary płynności M1 (luka płynności krótkoterminowej);
- 4) nadzorczej miary płynności M2 (współczynnik płynności krótkoterminowej);
- 5) nadzorczej miary płynności M3 (współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi);
- 6) nadzorczej miary płynności M4 współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi).

W przypadkach, w których powyższe wskaźniki spadną poniżej wartości ostrzegawczej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności), Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki obniżenia ich poziomu (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności działań, doprowadziłby do ich poprawy do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje decyzję o uruchomieniu opcji naprawy ujętych w Planie naprawy (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

W Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, zgodnie z którym sporządzana i przedstawiana jest organom Banku informacja zarządcza pozwalająca Zarządowi Banku 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 płynności;
- 3) ocenę realizacji polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania;
- 4) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 5) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczenia ryzyka.

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

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

- 1) struktury i stabilności źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 3) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 4) poziomu aktywów nieobciążonych;

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

- 5) analizy wskaźników płynności;
- 6) wyników testów warunków skrajnych;
- 7) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 8) wyników testów warunków skrajnych;
- 9) stopnia przestrzegania limitów.
- 10) maksymalnego okresu (kasowej/bezgotówkowej) obsługi klientów, w przypadku zaistnienia utraty lub zagrożenia utraty płynności finansowej.

24. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Informacji Bank ujawnia informacje dotyczące:

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

25. Zarządzanie konfliktami interesów

Zarządzanie konfliktami interesów w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie odbywa się zgodnie z wdrożoną Polityką zarządzania konfliktami interesów, która spełnia wymogi wynikające z rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego. Polityka definiuje zjawisko konfliktu interesów, określa obszary najbardziej narażone na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów, przedstawia odpowiednie działania podejmowane celem przeciwdziałania potencjalnym wewnętrznym konfliktom interesów, opisuje zasady zarządzania konfliktami interesów oraz postępowanie w przypadku możliwości zaistnienia konfliktu interesów. W zarządzaniu konfliktami interesów pod uwagę brane są w szczególności interesy klientów, gwarantowanie równego ich traktowania, jak również dążenie do wzmocnienia wizerunku Banku jako instytucji profesjonalnie kierującej się przejrzystymi zasadami funkcjonowania.

Najważniejszą funkcją Polityki zarządzania konfliktami interesów jest wprowadzenie takich mechanizmów aby uniknąć rzeczywistych konfliktów interesów poprzez podejmowanie odpowiednich działań mających na celu uniknięcie zmaterializowania się ryzyka z tym związanego tj. przekształcenie się konfliktu potencjalnego w rzeczywisty.

Za właściwe zarządzanie konfliktami interesów odpowiedzialni są wszyscy pracownicy instytucji jak również Zarząd Banku. Istotną sprawą jest świadomość członków organów Banku i kadry kierowniczej wagi tematyki związanej z konfliktami interesów, jak również świadomość prawidłowego postępowania w przypadku możliwości wystąpienia konfliktu, co zostało uregulowane w obowiązującej w Banku Polityce. Polityka obowiązuje wszystkich pracowników Banku bez względu na zajmowane stanowisko i formę zatrudnienia, członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu Banku, a także osoby działające w imieniu i na rzecz Banku.

1. Rodzaje konfliktów interesów

W obszarach działalności Banku zachodzić mogą dwa rodzaje konfliktu interesów:

- a) potencjalny – konflikt ten zajdzie jeżeli będzie prawdopodobne w danej sytuacji, że działanie Banku, członka organu, pracownika może spowodować konflikt interesów, jednak w wyniku zastosowania mechanizmów przeciwdziałania nie doszło do jego materializacji,

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

- b) rzeczywisty – konflikt ten zajdzie, gdy pomimo zastosowania odpowiednich mechanizmów przeciwdziałania konfliktowi doszło bądź ze względu na brak możliwości ich zastosowania dojdzie do jego materializacji,

2. Identyfikacja konfliktów interesów

Obszarami najbardziej narażonymi na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów są:

- 1) Podejmowanie decyzji kredytowych, monitorowanie transakcji kredytowych,
- 2) Transakcje skarbowe, świadczenie usług,
- 3) Polityka kadrowa, powiązania personalne,
- 4) Postępowanie przetargowe, udzielanie zamówień, outsourcing,
- 5) Rozpatrywanie reklamacji,
- 6) Prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez członków organów Banku oraz pracowników Banku,
- 7) Zawieranie transakcji własnych przez pracowników oraz członków organów Banku, posiadanie praw własności w podmiotach będącymi klientami Banku

Konflikt interesów może wystąpić pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientem/klientami,
- 2) Klientem/klientami a osobą powiązaną w rozumieniu Polityki lub osoba jej bliską,
- 3) Klientami Banku

Jednostki organizacyjne Banku zobowiązane są do identyfikowania wszelkich okoliczności, które mogą spowodować powstanie konfliktu interesów oraz do ich niezwłocznego zgłaszania Stanowisku ds. Zgodności zgodnie z formularzem funkcjonującym w Banku. Stanowisko ds. Zgodności odnotowuje zgłoszenie w stosownym rejestrze oraz przekazuje informacje do Zarządu/ Rady Nadzorczej w celu podjęcia dalszych decyzji dotyczących przeciwdziałania i zarządzania konfliktem. Celem identyfikacji pracownicy Banku zobowiązani są do przewidywania i unikania potencjalnych i rzeczywistych konfliktów interesów tj. sytuacji w których ich prywatne interesy mogłyby być sprzeczne z interesami klienta Banku bądź Banku jako instytucji. Zasady te dotyczą również członków organów Banku.

Pracownicy, członkowie organów Banku jeżeli znaleźli się w sytuacji mogącej powodować konflikt bądź mający wątpliwość czy konflikt powstanie oraz jaki mechanizm zabezpieczający zastosować informują o tym fakcie Stanowisko ds. Zgodności.

3. Mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom

W celu zapobiegania konfliktom interesów oraz minimalizowaniu ryzyka ich wystąpienia w Banku stosuje się szereg rozwiązań i mechanizmów zarządzania konfliktami interesów. Do najważniejszych z nich należy zaliczyć:

- 1) Wewnętrzny podział odpowiedzialności członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny, co znajduje odzwierciedlenie w wewnętrznych aktach prawnych Banku,
- 2) Członkowie Zarządu Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej powinni powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktów interesów,
- 3) Planując realizację zadań przez osoby powiązane, dyrektorzy/naczelnicy/koordynatorzy jednostek organizacyjnych Banku powinni zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów,
- 4) Partnerzy biznesowi Banku oceniani są pod kątem wywiązywania się z obowiązku zapobiegania konfliktom interesów oraz w przypadku zaistnienia takiej potrzeby weryfikowana jest realizacja tego obowiązku,
- 5) Wydawanie opinii przez Stanowisko ds. Zgodności,

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

6) Testowanie pionowe w obszarze dotyczącym zarządzania konfliktami interesów.

4. Zasady raportowania konfliktu interesów

Jednostki organizacyjne Banku zobowiązane są do identyfikowania wszelkich okoliczności, które mogą spowodować powstanie konfliktu interesów oraz do ich niezwłocznego zgłaszania Stanowisku ds. Zgodności zgodnie z załącznikiem do Polityki zarządzania konfliktami interesów. Stanowisko ds. Zgodności raportuje do Zarządu Banku/ Rady Nadzorczej celem podjęcia dalszych decyzji dotyczących przeciwdziałania konfliktowi interesów.

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

Bank ustalił w „Polityce wynagradzania w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie równym 3%.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 01.01.2022 r.

27. Opis systemu kontroli wewnętrznej

Aktualny opis systemu kontroli wewnętrznej Bank opublikował na stronie internetowej Banku: <https://www.pbsciechanow.pl> w sekcji „O nas” → Opis systemu kontroli wewnętrznej w PBS w Ciechanowie.

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

Ocena spełniania przez kandydatów na Członków Zarządu, Członków Zarządu oraz Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe, jest dokonywana przez Radę Nadzorczą na podstawie „Procedury oceny odpowiedniości Członków Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie” (dalej: Procedura), z wykorzystaniem formularzy oceny odpowiedniości udostępnionych przez Komisję Nadzoru Finansowego wraz z Metodką oceny odpowiedniości Członków organów podmiotów nadzorowanych. Obowiązująca w Banku Procedura została opracowana zgodnie z Wytycznymi EBA oraz z uwzględnieniem Metodki, o której mowa powyżej.

Biorąc pod uwagę przesłanki i kryteria oceny zawarte w Procedurze, Rada Nadzorcza dokonuje pierwotnej oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Zarządu, oceny wtórnej Członków Zarządu i oceny odpowiedniości zbiorowej Zarządu.

W wyniku oceny odpowiedniości, przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą w 2021 roku, polegającej w szczególności na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, rękojmi należytego wykonywania obowiązków oraz kryterium poświęcania odpowiedniej ilości czasu, Rada pozytywnie oceniła poszczególnych Członków Zarządu Banku, stwierdzając ich indywidualną odpowiedniość do pełnienia powierzonych funkcji i wykonywania obowiązków oraz dawanie rękojmi należytego wykonywania powierzonych obowiązków, jak również zbiorową odpowiedniość całego składu Zarządu Banku. W ocenie Rady Nadzorczej, Członkowie Zarządu indywidualnie oraz zbiorowo dają rękojmię zarządzania Bankiem. Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

w sposób bezpieczny i stabilny oraz spełniają wymogi określone przepisami prawa, w tym w szczególności art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Ocena spełniania przez kandydatów na Członków Rady Nadzorczej, Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku kryteriów odpowiedności, określonych w „Polityce oceny odpowiedności kandydatów na Członków Rady Nadzorczej, Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie”, jest dokonywana przez Zebranie Przedstawicieli.

W związku z mającą miejsce w 2021 roku zmianą całego składu Rady Nadzorczej Banku, spowodowaną złożeniem rezygnacji z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej Banku przez dotychczasowych Członków Rady, Zebranie Przedstawicieli w dn. 23.06.2021 r. przeprowadziło uprzednią ocenę odpowiedności kandydatów na Członków Rady Nadzorczej, w wyniku której stwierdzono, iż zgłoszeni do Rady Nadzorczej kandydaci posiadają wystarczająco nieposzlakowaną opinię, dysponują wystarczającym poziomem wiedzy, umiejętności i doświadczenia, aby wykonywać obowiązki jako Członek Rady Nadzorczej Banku, potrafią działać w sposób uczciwy i etyczny, zachowując niezależność osądu, aby móc oceniać decyzje Zarządu i skutecznie nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji, będą poświęcać wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Radzie Nadzorczej Banku, cechując się niezależnością osądu, jak również są świadomi kultury, wartości, zachowań i strategii związanych z Bankiem i funkcjonowaniem Rady Nadzorczej.

W stosunku do nowo wybranych członków Rady Nadzorczej zostały podjęte uchwały Zebrania Przedstawicieli w sprawie dokonania uprzedniej oceny indywidualnej kandydata na Członka Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie. Nowo wybrani Członkowie uzyskali, przed wyborem do składu Rady, pozytywną wstępną ocenę odpowiedności indywidualnej, spełniając w opinii Zebrania Przedstawicieli wymogi określone przepisami prawa, w tym w szczególności art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

29. Oświadczenie Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie

Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie:

- 1) Oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejsza Informacja została przygotowana 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, biorąc pod uwagę niżej wymienione kluczowe wskaźniki i dane liczbowe określające ogólny profil ryzyka według stanu na 31.12.2021 r., 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, w tym charakteru prowadzonej działalności i możliwości kapitałowych Banku.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość w zł / w%
1	Fundusze własne	51 665 207
2	Kapitał Tier I	37 543 778
3	Kapitał Tier II	14 121 429
4	Regulacyjny wymóg kapitałowy	33 558 975
5	Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe	30 499 371
6	Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne	3 059 604
7	Łączny współczynnik kapitałowy	12,32%
8	Współczynnik kapitału Tier I	8,95%
9	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	8,95%
10	Wewnętrzny wymóg kapitałowy	46 247 347
11	Liquidity Coverage Ratio – współczynnik płynności krótkoterminowej (LCR)	650%
12	Net Stable Funding Ratio – współczynnik płynności długoterminowej (NSFR)	144%

- 3) zatwierdza niniejszą Informację, zawierającą 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.

**ZARZĄD
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W CIECHANOWIE**

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 r.