



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PŁOŃSKU**
Grupa BPS

RAPORT

ROCZNY
ROK 2021

wg stanu na
31 grudnia 2021 r.



**INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWIENIU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU**



www.bsplonsk.pl

Płońsk, czerwiec 2022 r.

Spis treści:

Wprowadzenie	4
I. Informacje o Banku	4
II. Podstawy prawne	4
III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem	6
IV. Zakres konsolidacji ostrożnościowej	10
V. Fundusze własne	10
VI. Wymogi kapitałowe	16
VII. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta	19
VIII. Bufory kapitałowe	19
IX. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego	19
X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	19
XI. Aktywa wolne od obciążeń	25
XII. Korzystanie z ECAI	27
XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe	27
XIV. Ryzyko płynności i ryzyko finansowania	28
XV. Ryzyko operacyjne	38
XVI. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym	40
XVII. Najważniejsze wskaźniki	42
XVIII. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym	43
XIX. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne	46
XX. Polityka w zakresie wynagrodzeń	46
XXI. Dźwignia finansowa	52
XXII. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	57
XXIII. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego	57
XXIV. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego ..	59
XXV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	59
XXVI. Zasady funkcjonowania w Banku systemu kontroli wewnętrznej	59
XXVII. Oświadczenie	68

Wykaz załączników:

1. Procedury regulujące proces zarządzania ryzykiem
2. Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2021
3. Podstawowe wskaźniki finansowe Banku, stan na dzień 31.12.2021 r.

Wykaz Tabel:

1. Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych w Banku Spółdzielczego w Płońsku
2. Struktura regulacyjnych funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Płońsku
3. Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym Banku Spółdzielczego w Płońsku
4. Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Płońsku
5. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych w Banku Spółdzielczym w Płońsku
6. Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania w Banku Spółdzielczym w Płońsku
7. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy w Banku Spółdzielczym w Płońsku
8. Zmiany dotyczące zapasów dla korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w Banku Spółdzielczym w Płońsku
9. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń w Banku Spółdzielczym w Płońsku
10. Otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe w Banku Spółdzielczym w Płońsku
11. Źródła obciążenia w Banku Spółdzielczym w Płońsku
12. Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej Banku Spółdzielczego w Płońsku
13. Wielkości wskaźnika pokrycia wpływów netto (stany średnie) w Banku Spółdzielczym w Płońsku
14. Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto w Banku Spółdzielczym w Płońsku
15. Wskaźnik stabilnego finansowania netto w Banku Spółdzielczym w Płońsku
16. Skumulowana luka płynności w Banku Spółdzielczym w Płońsku
17. Kluczowe wskaźniki płynności w Banku Spółdzielczym w Płońsku
18. Ilość i wysokość strat operacyjnych w poszczególnych kategoriach ryzyka w Banku Spółdzielczym w Płońsku
19. Zaangażowanie Banku Spółdzielczego w Płońsku w akcje i udziały w innych jednostkach
20. Najważniejsze wskaźniki Banku Spółdzielczego w Płońsku
21. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia Członków Zarządu, z podziałem na obszary działalności w Banku Spółdzielczym w Płońsku
22. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Płońsku
23. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń pracowników Banku i członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Płońsku
24. Kształtowanie się wartości dźwigni finansowej w Banku Spółdzielczym w Płońsku
25. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni Banku Spółdzielczego w Płońsku
26. Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni Banku Spółdzielczego w Płońsku
27. Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych) w Banku Spółdzielczym w Płońsku
28. Zestawienie dotyczące całkowitej wartości ekspozycji objętej zabezpieczeniem stanowiącym pomniejszenie podstawy naliczenia rezerwy celowej/ odpisu aktualizującego w Banku Spółdzielczym w Płońsku
29. Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego. Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego w Banku Spółdzielczym w Płońsku

Wprowadzenie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Płońsku przedkłada wszystkim zainteresowanym uczestnikom rynku niniejszą informację, zgodnie z przyjętymi w Banku „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz wymogami nadzorczymi, realizując standard transparentnej instytucji finansowej.

I. Informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Płońsku z siedzibą: 09-100 Płońsk, ul. Płocka 28, zwany dalej „Bankiem”, wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Łodzi Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000049877.

Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON 000508945.

Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie.

W dniu 31 grudnia 2015 r. Bank zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Zgodnie z §1 pkt 5 Umowy dzień ten jest dniem utworzenia Systemu Ochrony a Bank stał się jego uczestnikiem, w rozumieniu art. 22b ust. 1 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Bank nie jest jednostką zależną i dominującą.

Zakres działalności Banku opisany jest w Statucie Banku, udostępnionym na stronie internetowej Banku: **www.bsplonsk.pl**

II. Podstawy prawne

1. Niniejszy dokument „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Płońsku. Raport roczny 2021”, zwany dalej „Raportem” lub „Informacją”, zawiera informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące najważniejszych wskaźników, według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r.
2. Niniejsza Informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w:
 - 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (część ósma) wraz z późn. zm., zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”.
 - 2) Ustawie Prawo bankowe (art. 111, 111 a oraz 111b).
 - 3) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 218/2014 (§ 31).

- 4) Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.
 - 5) Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.
 - 6) Rekomendacjach wydanych przez KNF, w tym Rekomendacji S, T, M, P, H, Z.
 - 7) Wytycznych EBA w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 z późn. zm., EBA/GL/2016/11.
 - 8) Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., 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 uchylające 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.
 - 9) Innych rozporządzeniach wykonawczych i delegowanych Komisji UE ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji.
3. Niniejszą Informację sporządzono na podstawie obowiązujących w Banku procedur wewnętrznych:
- 1) „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Płońsku”, wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 151/Z/2021 z dnia 31.12.2021 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 2/RN/2022 z dnia 24.01.2022 r.,
 - 2) „Instrukcji sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Płońsku” wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 17/Z/2022 z dnia 24.02.2022 r.
4. Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za:
- 1) nieistotne – informacje nieistotne, to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję odbiorcy opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych (na pdst. art. 432 ust. 1 Rozporządzenia CRR),
 - 2) zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za:
 - a) zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów,

- b) poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych a także danych objętych ochroną ze względu na tajemnicę bankową – Rozporządzenie o Ochronie Danych Osobowych (RODO): Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych),
(na pdst. art. 432 ust. 2 Rozporządzenia CRR).
5. W przypadku pominięcia informacji, wiadomość o tym podawana jest w odpowiedniej części niniejszego Raportu (w części, której to pominięcie dotyczy).
6. Bank informuje, że niniejsza Informacja obejmuje cały zakres ujawnianych informacji, określonych w części ósmej Rozporządzenia CRR.
7. Niniejszy Raport w pełni spełnia wymagania dyscypliny rynkowej.
8. Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. (wg stanu na dzień 31.12.2021 r.)
9. Dane ilościowe zaprezentowane w niniejszej Informacji wyrażone zostały w **milionach złotych**.
10. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku. Wiadomość w powyższym zakresie jest podawana w odpowiedniej części niniejszej Informacji.

III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywało się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Płońsku”, zwaną dalej Strategią, przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia była zgodna z założeniami długofalowymi, określonymi w „Strategii działania na lata 2020 – 2022 Banku Spółdzielczego w Płońsku”, „Planie ekonomiczno – finansowym Banku Spółdzielczego w Płońsku na lata 2020 - 2022” oraz „Planie ekonomiczno – finansowym Banku Spółdzielczego w Płońsku na lata 2021 - 2023”. Strategia podlegała corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane były również w przypadku wystąpienia znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu zewnętrznym Banku.

2. Strategia powiązana była z innymi regulacjami wewnętrznymi, określonymi w **Załączniku nr 1** do niniejszej Informacji.
3. Strategia zawierała cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki może ponieść Bank.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko miały charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, jak również założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku, cele strategiczne były zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli, nadzór właścicielski sprawowała Rada Nadzorcza, która oceniała adekwatność i skuteczność zarządzania Bankiem. Zarząd miał na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.
6. Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2021 przedstawia **Załącznik nr 2** do niniejszej Informacji.
7. Za gromadzenie, przetwarzanie, pomiar lub ocenę oraz raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka odpowiadał Zespół Oceny Ryzyka (ZOR). Zespół odpowiadał również za opracowywanie i aktualizację regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym procedury regulującej adekwatność kapitałową Banku w zakresie Filaru II. ZOR monitorował realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawiał i monitorował pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego.
8. Szczegółowe informacje dotyczące procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym określone cele, pomiar lub ocenę ryzyka, zakres i charakter systemów raportowania oraz zasady zabezpieczania, monitorowania, ograniczania ryzyka, a także stosowane rozwiązania organizacyjne (uprawnienia), określone zostały w szczegółowych regulacjach wymienionych w **Załączniku nr 1** do niniejszej Informacji.
9. Bank unika konfliktu interesów stosując rozwiązania organizacyjne oraz normy postępowania określone w regulacjach wewnętrznych. Zasady identyfikacji, zapobiegania, ujawniania i zarządzania konfliktami interesów zostały określone w „Polityce przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Płońsku” oraz w „Regulaminie zarządzania konfliktami interesów w zakresie świadczenia usług inwestycyjnych i wykonywania czynności na instrumentach finansowych przez Bank Spółdzielczy w Płońsku”, stanowiących odpowiednio pkt 36 i 35 **Załącznika nr 1** do niniejszej Informacji. „Zasady etyki w Banku Spółdzielczym w Płońsku” oraz „Polityka Ładu Wewnętrznego Banku Spółdzielczego w Płońsku” również zawierają odniesienia do zapobiegania konfliktom interesów. Bank dokłada wszelkich starań, aby w przypadkach powstania konfliktu interesów nie doszło do

naruszenia interesów klienta. Bank z dochowaniem najwyższej staranności, podejmuje wszelkie możliwe kroki w celu zapobiegania negatywnym skutkom zaistniałego konfliktu interesów. W Banku zarządzanie konfliktem interesów realizowane jest przez:

- 1) właściwą organizację i prawidłowe funkcjonowanie organów Banku,
- 2) odpowiednie działania organizacyjne, podział zadań i odpowiedzialności oraz tworzenie barier informacyjnych zapobiegających konfliktowi interesów,
- 3) stosowanie szczególnych zasad zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z członkami organów Banku oraz osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku,
- 4) dbałość o zapisy w regulacjach wewnętrznych, zapewniające zgodność z zasadami Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów,
- 5) nadzór organów Banku nad przestrzeganiem zasad określonych w Polityce przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów,
- 6) promowanie zasad transparentności, odpowiedzialności i uczciwości oraz aktywnej postawy w promowaniu biznesu opartego na przestrzeganiu wartości etycznych przez osoby kierujące w Banku pracą innych osób, na wszystkich szczeblach zarządzania,
- 7) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.

10. Bank wdrożył Wytyczne EBA/GL/2020/06 dotyczące udzielania kredytów w zakresie czynników ESG. W „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Płońsku” zostały uwzględnione zapisy dotyczące kultury ryzyka oraz limitów ostrożnościowych.
11. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń, dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, w tym zarządzania ryzykiem płynności, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku oraz informacja, że ujawnienia Filara III zostały przygotowane zgodnie z wewnętrznym procesem kontroli, zatwierdzonym przez Zarząd (zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli) zawarte zostały w części XXVII niniejszej Informacji.
12. Dwóch członków Zarządu Banku zajmowało stanowisko dyrektorskie w innej instytucji, polegające na pełnieniu funkcji Rady Nadzorczej. Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie zajmowali stanowisk dyrektorskich w organach innych podmiotów.
13. Członków Zarządu powoływała zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza Banku. Członkowie Zarządu podlegali ocenie odpowiedniości uwzględniającej doświadczenie, reputację oraz kwalifikacje. Zasady wyboru Członków Zarządu i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne:
 - 1) „Zasady wyboru i oceny odpowiedniości Członków Zarządu, Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Płońsku”,
 - 2) „Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Płońsku”.

14. Członków Rady Nadzorczej powoływało zgodnie z przepisami prawa Zebranie Przedstawicieli. Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Zasady wyboru Członków Rady Nadzorczej i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne:
- 1) „Regulamin wyboru Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Płońsku na kadencję 2018-2022”,
 - 2) „Procedura oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Płońsku,
 - 3) „Regulamin Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Płońsku”.
- Procedury zostały zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli.
15. Bank z uwagi na skalę działalności nie stosował strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
16. Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku podlegali ocenie ze strony Zebrania Przedstawicieli. Wszyscy za prawidłowość wykonywania obowiązków w 2021 r. otrzymali absolutorium. Zadania określone w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Płońsku na lata 2020 - 2022”, „Planie ekonomiczno – finansowym Banku Spółdzielczego w Płońsku na lata 2020 - 2022” oraz w „Planie ekonomiczno – finansowym Banku Spółdzielczego w Płońsku na lata 2021 - 2023” przewidziane do realizacji w 2021 r. zostały generalnie zrealizowane.
17. Bank z uwagi na skalę działania nie miał obowiązku tworzenia w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka. W wyniku wejścia w życie z dniem 21.10.2017 r. ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym zgodnie z obowiązkiem został powołany w ramach Rady Nadzorczej Komitet Audytu, do zadań którego należało sprawowanie nadzoru nad systemem zarządzania w Banku, obejmującym system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej. Komitet wykonywał funkcję kontrolną zgodnie ze Statutem Banku oraz oceniał poziom ryzyka wynikającego z działalności Banku.
- Komitet oprócz działań kontrolnych analizował istotne zagadnienia związane z funkcjonowaniem Banku, dotyczące najważniejszych obszarów Banku w szczególności:
- 1) oceny skuteczności systemu zarządzania ryzykiem mającym istotny wpływ na funkcjonowanie Banku, w tym identyfikacji i sposobu jego ograniczania,
 - 2) oceny skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz analizy ujawnionych nieprawidłowości,
 - 3) kontroli zgodności działania Banku z przepisami prawa i innymi regulacjami,
 - 4) kontroli stanu kredytów zagrożonych oraz oceny adekwatności poziomu rezerw celowych,
 - 5) kontroli ilości, rodzajów i sposobu rozpatrywania reklamacji na działalność Banku,

- 6) kontroli wykorzystania majątku materialnego Banku,
- 7) oceny niezależności biegłego rewidenta,
- 8) przeglądu transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem.

W 2021 r. Komitet Audytu Rady Nadzorczej odbył 6 posiedzeń.

18. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka, kierowany do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku był sformalizowany i objęty „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Płońsku” definiującą: nazwy raportów/ sprawozdań, częstotliwość sporządzania, autorów/odbiorców, terminy sporządzania raportów/ sprawozdań dotyczących ryzyka, nazwy procedur/regulacji oraz zakres raportów, z której wynika obowiązek sporządzania raportów/sprawozdań. Systemem informacji zarządczej były objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania dostosowane były do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podjęcia decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

IV. Zakres konsolidacji ostrożnościowej

Bank nie posiadał podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

V. Fundusze własne

1. Fundusze własne Banku stanowiły sumę:

- 1) Kapitału Tier I (art. 25 Rozporządzenia CRR), w skład którego wchodził kapitał podstawowy Tier I (CET1): fundusz zasobowy – tworzony z odpisów z czystej nadwyżki bilansowej, fundusz udziałowy – tworzony z wpłat członków Banku, fundusz ogólnego ryzyka oraz fundusz z aktualizacji wyceny,
- 2) Kapitału Tier II (art. 62 Rozporządzenia CRR), w skład którego wchodziły: środki z emisji obligacji do chwili ich wykupu, środki z pożyczki podporządkowanej oraz rezerwa na ryzyko ogólne.

Kapitał dodatkowy Tier I (AT1) w Banku nie wystąpił.

2. Według zasad pakietu CRD¹/CRR adekwatność kapitałowa w 2021 r. była analizowana w oparciu o następujące rodzaje współczynników:
 - 1) współczynnik kapitału podstawowego Tier I,
 - 2) współczynnik kapitału Tier I,
 - 3) łączny współczynnik kapitałowy,
 - 4) wskaźnik dźwigni finansowej.

¹ DYREKTYWA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE

3. Na dzień 31.12.2021 r. wszystkie wskaźniki kapitałowe ukształtowały się powyżej regulacyjnych wymogów minimalnych.

4. **Tabela nr 1** zawiera główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych.

Tabela nr 1. Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych w Banku Spółdzielczego w Płońsku

		a
		Informacje jakościowe / ilościowe
1	Emitent	Bank Spółdzielczy w Płońsku
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PL0165600019
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	nie dotyczy
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym		
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	nie dotyczy
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/ na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone zgodnie z systemem prawnym)	obligacje podporządkowane
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	5
9	Wartość nominalna instrumentu	5
EU-9a	Cena emisyjna	5 zł
EU-9b	Cena wykupu	5
10	Klasyfikacja księgowa	zobowiązanie - koszt zamortyzowany
11	Pierwotna data emisji	21.11.2019 r
12	Wieczyste czy terminowe	terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	21.11.2029 r.
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, termin wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeśli dotyczy	nie dotyczy

Kupony / dywidendy		
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	zmienny kupon
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	WIBOR 6M + 1,0%
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	nie dotyczy
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie dotyczy
22	Niekumulowane czy skumulowane	nie dotyczy
23	Zamienne czy niezamienne	nie dotyczy
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zmianę	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zmiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie dotyczy
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Ranga 3 - Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 62 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.14)), zwanego dalej „rozporządzeniem nr 575/2013”, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego, w odniesieniu do danego instrumentu)	
36	Niezgodne cechy przejściowe	
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	nie dotyczy

5. Tabela nr 2 zawiera informacje na temat struktury regulacyjnych funduszy własnych w Banku.

Tabela nr 2. Struktura regulacyjnych funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Płońsku

		a)	b)
Lp.	Pozycja	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 azio emisyjne w tym: instrument typu 1 w tym: instrument typu 2 w tym: instrument typu 3	1,65	art. 26 ust 1, art.27, 28, 29 wykaz ENUB, o którym mowa w art.. 26 ust 3 wykaz ENUB, o którym mowa w art.. 26 ust 3 wykaz ENUB, o którym mowa w art.. 26 ust 3
2	Zyski zatrzymane		art. 26 ust. 1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	64,91	art. 26 ust. 1
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1,05	art. 26 ust. 1 lit. f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0,00	art. 486 ust. 2
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0,00	art. 84
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0,00	art. 26 ust. 2
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	67,60	Suma wierszy 1-5a

Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-0,01	art. 34, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-0,08	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37
9	Nie dotyczy		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0,00	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38
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		art. 33 ust. 1 lit. a)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40 i 159,
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		art. 32 ust. 1
14	Zyski lub stary z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		art. 33 ust. lit. b)
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0,00	art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0,00	art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli te podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. g), art. 44
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)	-1,07	art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43, 45 i 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79,
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)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79
20	Nie dotyczy		art. 36 ust. 1 lit. k)
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii), art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b), art. 258
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)		
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0,00	art. 48 ust. 1
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 48 ust. 1 lit. b)
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. a)
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)		art. 36 ust. 1 lit. I)
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0,00	art. 36 ust. 1 lit. j)
27a	Inne korekty regulacyjne	-0,10	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-1,25	Suma wierszy 7-20a, 21, 22 oraz 25a-27
29	Kapitał podstawowy Tier I	66,35	Wiersz 6 minus wiersz 28
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		art. 51 i 52
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 azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		art. 486 ust. 3
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		art. 85 i 86
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 3
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		Suma wierszy 30, 33 i 34

Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)		art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a), art. 57
38	Bezpośrednie, pośrednie 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)		art. 56 lit. b), art. 58
39	Bezpośrednie, pośrednie 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)		art. 56 lit. c), art. 59, 60 i 79
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie 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)		art. 56 lit. c), art. 59 i 79
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. e)
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		Suma wierszy 37-42
44	Kapitał dodatkowy Tier I		Wiersz 36 minus wiersz 43
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	66,35	Suma wierszy 29 i 44
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	19,00	art. 62 i 63
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0,00	art. 486 ust. 4
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	0,00	art. 87 i 88
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,00	art. 486 ust. 4
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0,49	art. 62 lit. c) i d)
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	19,49	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0,00	art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a), art. 67
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 66 lit. b), art. 68
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-3,23	art. 66 lit. c), art. 69, 70 i 79
54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. d), art. 69 i 79
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)		
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-3,23	Suma wierszy 52-56
58	Kapitał Tier II	16,27	Wiersz 51 minus wiersz 57
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	82,62	Suma wierszy 45 i 58
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	500,04	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor			
61	Kapitał podstawowy Tier I	0,13	art. 92 ust. 2 lit. a)
62	Kapitał Tier I	0,13	art. 92 ust. 2 lit. b)
63	Łączny kapitał	0,17	art. 92 ust. 2 lit. c)
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	0,07	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 128. 129. 130. 131. 133
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	0,03	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)		
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	0,07	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 128

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)	6,75	art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46, art. 472 ust. 10, art. 56 lit c), art. 59, 60, art. 66 lit c), art. 69, 70
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48
74	Nie dotyczy		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	1,24	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48
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)		art. 62
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	5,52	art. 62
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0,00	art. 62
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		art. 62
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5

6. Tabela nr 3 zawiera informacje na temat uzgodnień regulacyjnych funduszy własnych z bilansem Banku.

Tabela nr 3. Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym Banku Spółdzielczego w Płońsku

		a
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym
		Na koniec okresu sprawozdawczego
AKTYWA - Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym		
1	Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	55,45
2	Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	25,44
3	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	970,32
4	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe	15,21
5	Wartości niematerialne i prawne	0,08
6	Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1,24
7	Aktywa pozostałe	1,26
8	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	4,06
9	Aktywa ogółem	1 073,07

ZOBOWIĄZANIA - Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym	
1 Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	991,51
2 Rezerwy	0,71
3 Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	2,56
4 Zobowiązania inne	4,57
5 Zobowiązania ogółem	999,36
Kapitał własny	
1 Kapitał wpłacony	1,71
2 Zyski zatrzymane	
3 Kapitał z aktualizacji wyceny	0,03
4 Kapitały rezerwowe	65,93
5 Wynik netto roku bieżącego	6,04
6 Kapitał własny ogółem	73,71

VI. Wymogi kapitałowe

1. Bank dostosowywał wielkość funduszy własnych do poziomu i rodzaju ryzyka na jakie był narażony oraz charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. W tym celu w Banku opracowany był i wdrożony proces oceny adekwatności kapitałowej, który służył utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka ponoszonego przez Bank.
2. Kapitał wewnętrzny to szacowana wielkość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanego w działalności Banku. Kapitał wewnętrzny był sumą kapitału ekonomicznego oraz kapitału regulacyjnego na pokrycie pozostałych rodzajów ryzyka.
3. Metoda stosowana przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego polegała na ustalaniu wielkości kapitału wewnętrznego, niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych i istotnych rodzajów ryzyka występującego w Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.
Proces szacowania kapitału wewnętrznego obejmował w szczególności:
 - 1) procedury identyfikowania, pomiaru lub oceny i raportowania ryzyka,
 - 2) alokację kapitału w zależności od poziomu ryzyka,
 - 3) proces ustalania celów kapitałowych w zakresie adekwatności kapitałowej,
 - 4) system kontroli wewnętrznej w obszarze szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego,
 - 5) przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
 - 6) strukturę kapitału,

7) kapitałowe plany awaryjne.

Szczegółowy opis został zawarty w „Instrukcji zarządzania ryzykiem kapitałowym i wyznaczania minimalnych wymogów kapitałowych w Banku Spółdzielczym w Płońsku” oraz „Instrukcji procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego w ramach II Filaru w Banku Spółdzielczym w Płońsku”, stanowiących pkt 5 i 6 **Załącznika nr 1** do niniejszej Informacji.

4. Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego podlegał zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Całość procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej podlegała corocznemu przeglądowi. Za proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego odpowiedzialny był Zarząd Banku.
5. Z uwagi na stosowanie metody standardowej Bank nie ujawniał kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z art. 153 ust. 5 lub art. 155 ust. 2 Rozporządzenia CRR.
6. Bank nie posiada funduszy własnych w jakimkolwiek zakładzie ubezpieczeń, zakładzie reasekuracji lub ubezpieczeniowej spółce holdingowej.
7. Bank nie wylicza współczynnika adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego.
8. Dla kwot ekspozycji ważonych ryzykiem Bank nie stosuje modeli wewnętrznych.
9. Bank nie posiadał portfela handlowego.
10. Wymóg na ryzyko walutowe wynosił 0 (część trzecia tytuł III, rozdziały 2, 3 i 4 Rozporządzenia CRR).
11. Tabela nr 4 zawiera informacje dotyczącą łącznych kwot ekspozycji na ryzyko.

Tabela nr 4. Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Płońsku

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	c
		31.12.2021	31.12.2021
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	441,47	35,32
2	W tym metoda standardowa	441,47	35,32
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)		
4	W tym metoda klasyfikacji		
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem		
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)		
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR		
7	W tym metoda standardowa		
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)		
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego		
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA		
9	W tym pozostałe CCR		
10	Nie dotyczy		
11	Nie dotyczy		
12	Nie dotyczy		
13	Nie dotyczy		
14	Nie dotyczy		
15	Ryzyko rozliczenia		
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)		
17	W tym metoda SEC-IRBA		
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)		
19	W tym metoda SEC-SA		
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie		
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)		
21	W tym metoda standardowa		
22	W tym metoda modeli wewnętrznych		
EU-22a	Duże ekspozycje		
23	Ryzyko operacyjne	58,57	4,69
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	58,57	4,69
EU-23b	W tym metoda standardowa		
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru		
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	3,09	0,25
25	Nie dotyczy		
26	Nie dotyczy		
27	Nie dotyczy		
28	Nie dotyczy		
29	Ogółem	500,04	40,00

VII. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

Na dzień 31 grudnia 2021 r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

VIII. Bufory kapitałowe

1. Zgodnie z zapisami Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym Bank wyznacza poziom bufora zabezpieczającego, którego kwota na dzień 31 grudnia 2021 r. wyniosła 12 501 tys. zł.

IX. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego

Na dzień 31 grudnia 2021 r. Bank nie należał do banków systemowo ważnych.

X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

1. Należności przeterminowane rozumiane były w Banku jako należności wymagalne, które nie zostały spłacone w terminie spłaty, ustalonym w umowie kredytowej (dotyczyło to rat lub całej należności) lub na skutek wypowiedzenia umowy przez Bank w całości lub w części i których wysokość dla wszystkich klas ekspozycji kredytowych przekraczała 200,0 zł.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego, przeterminowane zobowiązanie kredytowe Bank uznawał za istotne, w przypadku gdy są łącznie spełnione zostały następujące warunki:

- 1) kwota stanowiąca sumę wszystkich kwot przeterminowanych zobowiązań kredytowych dłużnika wobec banku lub jego jednostki dominującej lub zależnej przekroczyła:
 - a) 400,00 złotych - w przypadku ekspozycji detalicznych,
 - b) 2 000,00 złotych - w przypadku ekspozycji innych niż ekspozycje detaliczne,
 - 2) kwota przeterminowanych zobowiązań kredytowych dłużnika w stosunku do łącznej kwoty wszystkich ekspozycji bilansowych Banku lub jego jednostki dominującej lub zależnej wobec tego dłużnika, z wyłączeniem ekspozycji kapitałowych, przekroczy 1%.
2. Dla ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do kategorii: „normalne” i „pod obserwacją”, przeterminowanych powyżej 90 dni Bank nie rozpoznawał utraty wartości, jeżeli istniały szczególne przesłanki świadczące o braku utraty wartości tych kredytów i pożyczek – zgodnie z Rekomendacją R Komisji Nadzoru Finansowego.
 3. Bank stosował definicje należności zagrożonych oraz metody tworzenia rezerw i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

4. Za należności zagrożone (z rozpoznaną utratą wartości) Bank uznawał ekspozycje kredytowe zakwalifikowane do kategorii podwyższonego ryzyka: poniżej standardu, wątpliwe i stracone, o których mowa w przepisach dotyczących zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Definicja ta stosowana była dla celów rachunkowości.
5. Mianem ekspozycji kredytowych Bank określał bilansowe należności z tytułu kredytów i pożyczek, skupionych wierzytelności, czeków i weksli, zrealizowanych gwarancji, innych wierzytelności o podobnym charakterze oraz udzielone zobowiązania pozabilansowe o charakterze finansowym i gwarancyjnym. Na część kapitałową wierzytelności Bank tworzył rezerwy celowe a na naliczone odsetki Bank tworzył odpisy aktualizujące należności. Rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi Bank tworzył, aktualizował co do wysokości oraz rozwiązywał najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał, w którym dokonano przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych. Wymagany poziom tworzonych rezerw celowych jak i odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi zależny był od kategorii ekspozycji kredytowej.
6. Bank tworzył rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe i odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi, które zaliczał w ciężar kosztów. Przy ustalaniu skali ryzyka obciążającego ekspozycje kredytowe Bank wykorzystywał dwa niezależne kryteria:
 - 1) terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
 - 2) sytuację ekonomiczno - finansową dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).

Rezerwy celowe na ryzyko kredytowe, związane z ekspozycjami kredytowymi stanowiącymi należności z tytułu kredytów i pożyczek detalicznych, zaklasyfikowanych do kategorii „normalne” Bank tworzył w wysokości 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych.

Na ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją” oraz grupy „zagrożonych” Bank tworzył na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, rezerwy celowe w wysokości minimalnej, określonej w Rozporządzeniu, o którym mowa w ust. 3:

- 1) 1,5% podstawy tworzenia rezerw – w przypadku kategorii „pod obserwacją”,
- 2) 20% podstawy tworzenia rezerw – w przypadku kategorii „poniżej standardu”,
- 3) 50% podstawy tworzenia rezerw – w przypadku kategorii „wątpliwe”,
- 4) 100% podstawy tworzenia rezerw – w przypadku kategorii „stracone”.

Decyzje o dotwarzaniu rezerw ponad w/w wysokości wynikające z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów, o którym mowa w ust. 3, podejmował Zarząd Banku.

Do klasyfikacji i okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych, tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności zobowiązane były komórki organizacyjne Centrali Banku.

Podstawę tworzenia rezerw celowych stanowiła wartość bilansowa ekspozycji kredytowej (uwzględniająca przychody rozliczane w czasie ESP) bez uwzględnienia już utworzonych rezerw celowych, ale z uwzględnieniem przewidywanej, w związku z restrukturyzacją zadłużenia, kwoty umorzenia części ekspozycji kredytowej oraz udzielone zobowiązania pozabilansowe w przypadku, gdy postanowienia umowy:

- 1) nie gwarantowały Bankowi swobody w podjęciu decyzji o uruchomieniu środków w ramach zobowiązania, lub
- 2) nie uzależniały uruchomienia środków w ramach zobowiązania od terminowej obsługi już wykorzystanej części i niebudzącej obaw sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika w przypadku, gdy wymagane jest stosowanie tego kryterium, lub
- 3) nie uzależniały uruchomienia środków w ramach zobowiązania od złożenia zabezpieczeń wymienionych w załączniku nr 2 do Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów, o którym mowa w ust. 3, umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych o kwotę odpowiadającą uruchomianym środkom lub klasyfikowanie ekspozycji kredytowej w kategorii „normalne”,
- 4) nie stanowiły ekspozycji kredytowych związanych z pożyczkami i kredytami detalicznymi.

Decyzja o utworzeniu rezerwy, w momencie udzielania kredytu, pożyczki i gwarancji podejmowana była na podstawie indywidualnej oceny klasy ryzyka, która jest jedynym kryterium klasyfikowania ekspozycji kredytowych na tym etapie.

Komórki organizacyjne w Centrali Banku, po dokonaniu przeglądu ekspozycji kredytowych przedstawiały - w ujęciu ilościowym i wartościowym - wykazy dłużników zaklasyfikowanych do zmiany poszczególnych kategorii ryzyka. Do wykazu załączały informacje opisowe oraz uzasadniające zmianę klasyfikacji należności dłużników do poszczególnych kategorii ryzyka.

Powyższe informacje były przedstawiane przez nadzorującego Członka Zarządu Zarządowi Banku na bieżąco oraz w układzie zbiorczym kwartalnie.

Raporty z przeglądu zabezpieczeń oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiedniej kategorii ryzyka, stanowiły podstawę do podjęcia decyzji przez Zarząd Banku do utworzenia lub braku podstaw do tworzenia rezerw, zwiększeniu lub zmniejszeniu rezerw.

O decyzji podjętej przez Zarząd Banku komórki merytoryczne były powiadamiane najpóźniej w ostatnim dniu kończącym miesiąc. W toku przeglądu i klasyfikacji poszczególnych ekspozycji kredytowych, komórki merytoryczne Banku zobowiązane były określać aktualny stan zabezpieczenia kredytu oraz ustalać czy może ono stanowić źródło obniżenia podstawy do naliczenia rezerwy. Zabezpieczenia podlegały stałemu przeglądowi i były weryfikowane w przypadku obniżenia lub zwiększenia ich wartości.

7. W celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w Banku obowiązywała następująca instrukcja: „Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych, tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących w Banku Spółdzielczym w Płońsku”.

8. Bank stosował definicję ekspozycji objętej restrukturyzacją, o której mowa w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 r. (pierwszy raz na dzień 31.12.2019 r.).

Ekspozycje restrukturyzowane – umowy dłużne, w odniesieniu do których podjęte były działania restrukturyzacyjne, tj. m.in: obniżenie spłaty, odroczenie spłaty lub zawieszenie spłaty, obniżenie stopy oprocentowania, wydłużenie terminu zapadalności lub okresu spłaty, przyjęcie dodatkowego zabezpieczenia, konsolidacja zadłużenia, częściowe albo całkowite umorzenie długu. Działania restrukturyzacyjne obejmowały ugody z dłużnikiem, który doświadczał lub w przyszłości doświadczyłby trudności z wywiązywaniem się ze swoich zobowiązań finansowych. Głównym celem działań restrukturyzacyjnych było przywrócenie kredytobiorcy do statusu umożliwiającego trwałą terminową obsługę zadłużenia. W przypadku braku wypracowania trwałego rozwiązania restrukturyzacyjnego, Bank mógł zastosować wobec klienta procedurę wszczęcia postępowania sądowego, przejęcia aktywów w drodze postępowania egzekucyjnego, konwersję długu na aktywa lub kapitał czy sprzedaż instrumentów kredytowych.

9. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku z czym nie wyznaczał całkowitej kwoty ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględniania skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, ani średniej kwoty ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji.
10. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku z czym nie stosował rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi, szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach.
11. Z uwagi na charakter prowadzonej działalności, tj. wyłącznie na terenie kraju (lokalnie), rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary nie występował (brak ekspozycji poza granicami Polski).
12. Bank dokonuje ujawnień w zakresie ekspozycji restrukturyzowanych, obsługiwanych oraz nieobsługiwanych, co zostało przedstawione odpowiednio w **Tabelach nr 5, 6 i 7**.

Tabela nr 5. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych w Banku Spółdzielczym w Płońsku

		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 rezerw		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	w tym ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanich objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie								
010	Kredyty i zaliczki	3,87	14,63		14,63	0,01	1,64		
020	Banki centralne								
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych								
040	Instytucje kredytowe								
050	Inne instytucje finansowe								
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,36	2,37		2,37		0,12		
070	Gospodarstwa domowe	3,51	12,26		12,26	0,01	1,52		
080	Dłużne papiery wartościowe								
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu								
100	Ogółem	3,87	14,63		14,63		1,64		

Tabela nr 6. Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania w Banku Spółdzielczym w Płońsku

		a	b	c	d	e	f	g	h	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 ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie											
010	Kredyty i zaliczki	633,78	633,77	0,01	70,98	24,80	0,00	0,12	29,94	16,12		
020	Banki centralne											
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	39,61	39,61		0,00	0,00						
040	Instytucje kredytowe	170,15	170,15									
050	Inne instytucje finansowe	7,78	7,78									
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	149,62	149,62		24,07	4,94		4,84	14,29			
070	W tym MŚP	146,64	146,64		24,07	4,94		4,84	14,29			
080	Gospodarstwa domowe	266,62	266,61	0,01	46,91	19,86	0,00	0,12	25,10	1,83		
090	Dłużne papiery wartościowe	357,00	357,00									
100	Banki centralne	246,25	246,25									
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	90,65	90,65									
120	Instytucje kredytowe	18,59	18,59									
130	Inne instytucje finansowe	1,51	1,51									
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe											
150	Ekspozycje pozabilansowe											
160	Banki centralne											
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych											
180	Instytucje kredytowe											
190	Inne instytucje finansowe											
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe											
210	Gospodarstwa domowe											
220	Ogółem	990,78	990,77	0,01	70,98	24,80	0,00	0,12	29,94	16,12		

Informacje podlegające ujawnieniu – Raport roczny 2021

Tabela nr 7. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy w Banku Spółdzielczym w Płońsku

		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 zabezpieczenie 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				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
		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	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie															
010	Kredyty i zaliczki	633,78			70,98			0,16				42,11				
020	Banki centralne															
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	39,61			0,00							0,00				
040	Instytucje kredytowe	170,15														
050	Inne instytucje finansowe	7,78														
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	149,62			24,07			0,03				18,93				
070	w tym MSP	146,64			24,07			0,03				18,93				
080	Gospodarstwa domowe	266,62			46,91			0,13				23,18				
090	Dłużne papiery wartościowe	357,00														
100	Banki centralne	246,25														
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	90,65														
120	Instytucje kredytowe	18,59														
130	Inne instytucje finansowe	1,51														
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
150	Ekspozycje pozabilansowe	72,80			0,44											
160	Banki centralne															
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych															
180	Instytucje kredytowe															
190	Inne instytucje finansowe															
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
210	Gospodarstwa domowe															
220	Ogółem	1 063,58			71,42			0,16				42,11				

13. Uzgodnienie zmian korekt o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości.

Korekty wartości z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku obejmowały wartości utworzonych rezerw celowych, odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi oraz nierozliczone prowizje (ESP).

14. Bank dokonuje ujawnień w zakresie uzgodnienia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego, co prezentuje **Tabela nr 8**.

Tabela nr 8. Zmiany dotyczące zapasów dla korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w Banku Spółdzielczym w Płońsku

L.p.		a)	b)
		Skumulowana korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego (w tys. zł)	Skumulowana korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego (w tys. zł)
1	Saldo początkowe	-	39 892
2	Zwiększenia wynikające z kwot odpisanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	-	18 333
3	Zmniejszenia wynikające z kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	-	-15 950
4	Zmniejszenia wynikające z kwot wpisanych w ciężar skumulowanych korekt o ryzyko kredytowe	-	0
5	Transfery między korektami o ryzyko kredytowe	-	0
6	Wpływ różnic kursowych	-	0
7	Połączenia przedsiębiorstw, w tym przejęcia i zbycia jednostek zależnych	-	0
8	Inne korekty	-	0
9	Saldo końcowe	-	42 275
10	Kwoty odzyskane poprzez korekty o ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	-	0
11	Korekty o szczególne ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	-	0

XI. Aktywa wolne od obciążeń

1. Składnik aktywów był traktowany jako obciążony, jeżeli został zastawiony lub podlegał jakiegokolwiek formie ustaleń, mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie mógł zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania). Zgodnie z wytycznymi NBP, jako

aktywa obciążone Bank wykazuje jedynie środki zgromadzone na rachunku Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych, których stan na 31.12.2021 r. wyniósł 3 250 tys. zł.

2. Informacje na temat aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń według rodzaju aktywów, otrzymanego zabezpieczenia zawierają **Tabele nr 9, 10 i 11**.

Tabela nr 9. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń w Banku Spółdzielczym w Płońsku

		Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń		Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń	
			w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Aktywa instytucji ujawniającej informacje	3,25				1 069,82			
030	Instrumenty kapitałowe					22,41			
040	Dłużne papiery wartościowe	0,00				357,00			
050	w tym: obligacje zabezpieczone								
060	w tym: sekurytyzacje								
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych					90,65			
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe					20,10			
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe								
120	Inne aktywa	3,25				690,41			

Tabela nr 10. Otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe w Banku Spółdzielczym w Płońsku

		Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych		Wolne od obciążeń Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone	
			w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA
		010	030	040	060
130	Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję ujawniającą informacje			1 148,35	
140	Kredyty na żądanie				
150	Instrumenty kapitałowe				
160	Dłużne papiery wartościowe				
170	w tym: obligacje zabezpieczone				
180	w tym: sekurytyzacje				
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych				
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe				
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe				
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie				
230	Inne otrzymane zabezpieczenia			1 148,35	
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje				
241	Nieoddane jeszcze w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje				
250	ŁĄCZNE OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE				

Tabela nr 11. Źródła obciążenia w Banku Spółdzielczym w Płońsku

	Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Obciążone aktywa, zabezpieczenie otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane
	010	030
010 Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	3,25	3,25

XII. Korzystanie z ECAI

Na dzień 31 grudnia 2021 r. Bank nie korzystał z usług zewnętrznej firmy ratingowej.

XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe

W zakresie ryzyka rynkowego Bank wyznaczał wymóg wyłącznie na ryzyko walutowe, stosując metodę podstawową. **Tabela nr 12** zawiera informację na temat wymogów kapitałowych wyznaczonych na ryzyko rynkowe.

Tabela nr 12. Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej Banku Spółdzielczego w Płońsku

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

Z uwagi na fakt, że Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne Bank nie wyliczał wymogu w zakresie ryzyka stopy procentowej związanego z pozycjami sekurytyzacyjnymi.

XIV. Ryzyko płynności i ryzyko finansowania

1. Ryzyko płynności to 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. Problemy z utrzymaniem bieżącej płynności mogą prowadzić do trwałej utraty zaufania do Banku wśród jego klientów.
2. Zasady zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania, w tym określenie struktury organizacyjnej, metod identyfikacji, pomiaru lub oceny oraz monitorowania i kontroli poziomu ryzyka płynności, metod jego ograniczania a także zakres, częstotliwość i tryb przekazywania informacji w zakresie płynności dla organów i komórek organizacyjnych Banku zostały zawarte w „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania w Banku Spółdzielczym w Płońsku”, stanowiącej pkt 21 **Załącznika nr 1** do niniejszej Informacji.
3. Głównym celem w zarządzaniu płynnością w badanym okresie, było dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, utrzymywanie wszystkich wskaźników płynnościowych, w tym przede wszystkim nadzorczych miar płynności (M3 i M4) oraz wskaźnika LCR, na bezpiecznych poziomach oraz kształtowanie struktury bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku w sposób zapewniający stałą zdolność do regulowania zobowiązań.
4. Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.
5. Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów:
 - a) płynności,
 - b) bezpieczeństwa,
 - c) rentowności.
6. W procesie zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania w 2021 r. uczestniczyli:
 - 1) Rada Nadzorcza,
 - 2) Zarząd,
 - 3) Pion Finansowy, w tym:
 - a) Dyrektor Finansowy,
 - b) Z-ca Dyrektora Finansowego,
 - c) Zespół Skarbu, Rozliczeń i Sprawozdawczości,

- d) Zespół Zarządzania Gotówką,
- 4) Zespół Oceny Ryzyka,
- 5) Zespół Rozwoju Produktów i Wsparcia Oddziałów,
- 6) Zespół Zgodności i Kontroli,
- 7) pozostałe komórki i jednostki organizacyjne.

Audyt w obszarze płynności był realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.

7. Za obszar ryzyka płynności i ryzyka finansowania w Banku odpowiadali:
- 1) Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem płynności, w tym nad: identyfikacją, pomiarem lub oceną, monitorowaniem i raportowaniem, kontrolą ryzyka płynności (obszar nadzorujący ryzyko płynności i finansowania),
 - 2) Wiceprezes Zarządu ds. Finansów i Bezpieczeństwa w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem płynnością (obszar generujący ryzyko płynności i finansowania),
 - 3) Wiceprezes ds. Handlowych w zakresie działalności handlowej (obszar generujący ryzyko płynności i finansowania).
8. Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania zapewniał rozdzielenie operacyjnego zarządzania ryzykiem od monitorowania i kontroli ryzyka.
9. Funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania były scentralizowane.
10. Ze względu na ograniczoną skalę działalności walutowej zarządzanie płynnością złotową i walutową miało charakter skonsolidowany, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych oraz wszystkich horyzontów czasowych. W związku z czym, Bank kształtował bazę depozytów z uwzględnieniem zasady zachowania właściwej relacji pomiędzy terminami wymagalności depozytów a długością udzielanych kredytów oraz sytuacją rynkową.
11. Bank w ramach zabezpieczenia płynności korzystał z następujących czynności wykonywanych przez Bank BPS S.A.:
- 1) utrzymywania rezerwy obowiązkowej za Bank na poziomie wymaganym przez NBP,
 - 2) lokowania nadwyżek środków finansowych Banku,
 - 3) zakupu bonów pieniężnych/ skarbowych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym,
 - 4) zakupu instrumentów finansowych za pośrednictwem BPS,
 - 5) dokonywania zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki.

12. Dodatkowo Bank mógł korzystać, w ramach umów zawartych z Bankiem BPS S.A. oraz w ramach limitu zaangażowania finansowego ustalonego dla Banku przez Zarząd Banku BPS S.A. z następujących produktów: kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych, limitu operacyjnego na międzybankowym rynku pieniężnym, limitu dopuszczalnego debetu w rachunku oraz lokat.
13. Do pomiaru, monitorowania i zarządzania płynnością finansową Bank wykorzystywał dane zawarte w:
 - a) informacji o wybranych składnikach aktywów / pasywów Banku pozyskanych z systemu operacyjnego Def3000,
 - b) informacji z witryny e25 – w zakresie informacji o saldzie na rachunkach w Banku Zrzeszającym,
 - c) informacji z programu CMR oraz Qlik,
 - d) informacji z programów współpracujących z DefBank tj. INFRA, CSM, def3000MR, które konwertowały dane pozyskane z systemu operacyjnego DefBank do potrzeb zarządzania płynnością oraz z systemu Multicentaur (MC Intra 2) do zleceń SORBNET.
14. Z uwagi na przynależność do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. Bank w sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności lub wypłacalności, mógł uzyskać pomoc finansową z Funduszu Zabezpieczającego z Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. System Ochrony Zrzeszenia poprzez stały monitoring bieżącej sytuacji banków spółdzielczych objętych Systemem Ochrony oraz zaplanowane działania prewencyjne, wspomagające, oprócz wsparcia w zakresie płynności i wypłacalności jest w stanie udzielić również niezbędnej pomocy w przypadku ewentualnego wystąpienia sytuacji niestandardowych, co zapewnia poczucie bezpieczeństwa nie tylko dla samego Banku, ale również klientów.
15. Bank dokonywał pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i ryzyka finansowania przy wykorzystaniu m.in. luki płynności, nadzorczych miar płynności, analizy struktury bilansu, limitów i wskaźników ostrożnościowych, wskaźników płynności wynikających z przepisów rozporządzenia CRR oraz wyników testów warunków skrajnych.
16. Decyzje podejmowane przez Bank wpływały z zasady utrzymywania pożądanego poziomu aktywów płynnych, który pozwalał na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych, lokowania nadwyżek środków finansowych głównie w bezpieczne, dłużne instrumenty skarbowe, instrumenty NBP (bony) oraz lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym. Przy decyzjach w zakresie lokowania nadwyżek środków finansowych brano pod uwagę wskazania Rozporządzenia CRR dotyczące struktury aktywów płynnych.
17. W ramach zarządzania ryzykiem płynności w badanym okresie Bank zarządzał również ryzykiem finansowania, które uwzględniało ryzyko utraty posiadanych oraz brak możliwości

odnowienia wymagalnych środków finansowania lub utratę dostępu do nowych źródeł finansowania.

18. W celu ograniczania ryzyka płynności i ryzyka finansowania Bank wprowadził limity, pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Podstawowymi limitami, w zakresie których Bank nie dopuszczał do sytuacji ich przekraczania były następujące limity regulacyjne:

- 1) nadzorcze miary płynności (M3 i M4) do czerwca 2021 r.,
- 2) limit wskaźnika LCR,
- 3) limit wskaźnika NSFR.

19. Na dzień 31 grudnia 2021 roku wskaźnik LCR wyniósł 247,17%. Jego wartość kształtowała się znacznie powyżej minimalnego progu 100% określonego w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013. Wskaźnik NSFR osiągnął poziom 136,29%.

20. Informacje na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto przedstawiają **Tabele 13 i 14**.

Tabela nr 13. *Wielkości wskaźnika pokrycia wpływów netto (stany średnie) w Banku Spółdzielczym w Płońsku*

L.p.		31.03.2021 (w mln. zł/%)	30.06.2021 (w mln. zł/%)	30.09.2021 (w mln. zł/%)	31.12.2021 (w mln. zł/%)
1	Zabezpieczenie przed utratą płynności	389,09	400,96	344,94	374,19
2	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem	153,48	151,32	133,20	149,52
3	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	253,65	265,07	259,03	249,89

Tabela nr 14. Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto w Banku Spółdzielczym w Płońsku

		a	b	e
		Całkowita wartość nieważona	Całkowita wartość ważona	
EU 1a	Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)	T	T-1	T
EU 1b	Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich wartości			
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI				
1.	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)			374,19
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY				
2.	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:			43,11
3.	Stabilne depozyty			23,21
4.	Mniej stabilne depozyty			5,44
5.	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym			124,99
6.	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych			11,48
7.	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)			113,51
8.	Dług niezabezpieczony			
9.	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym			
10.	Wymogi dodatkowe			2,18
11.	Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia			
12.	Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych			
13.	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności			2,18
14.	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania			0,05
15.	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania			
16.	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH			170,33



ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY

17.	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)			
18.	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych			18,82
19.	Inne wpływy środków pieniężnych			1,99
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)			
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)			
20.	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH			20,81
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone			
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %			
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %			20,81
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM				
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI			374,19
22.	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO			149,52
23.	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO			249,89%

21. Informacja odnośnie wskaźnika stabilnego finansowania netto została przedstawiona w Tabeli nr 15.

Tabela nr 15. Wskaźnik stabilnego finansowania netto w Banku Spółdzielczym w Płońsku

		a	b	c	d	e
		Wartość nieważona według rezidualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
(Kwota w walucie)		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe				87,07	87,07
2	Fundusze własne				87,07	87,07
3	Inne instrumenty kapitałowe					
4	Depozyty detaliczne		518,53	19,87	65,58	570,50
5	Stabilne depozyty		388,21	18,98	58,93	445,76
6	Mniej stabilne depozyty		130,32	0,89	6,65	124,74
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		313,02	0,07		156,54
8	Depozyty operacyjne		53,08			26,54
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		259,94	0,07		130,00
10	Zobowiązania współzależne					
11	Pozostałe zobowiązania:		2,70	2,05	2,00	3,03
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto					
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieuwjęte w powyższych kategoriach		2,70	2,05	2,00	3,03
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					817,13

Pozycje wymaganego stabilnego finansowania					
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)				353,49
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie				
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach do celów operacyjnych	30,03	25,00	64,12	91,63
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:	66,39	88,42	371,05	389,05
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowym zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %				
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych			66,46	59,86
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:				
21	- o wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II	1,21	3,19	35,57	25,32
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:				
23	- o wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II				
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu	65,17	85,24	269,02	303,87
25	Współzależne aktywa				
26	Inne aktywa:	66,87	2,35	51,17	99,05
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania				
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto				
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego				
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieuwjęte w powyższych kategoriach	66,87	2,35	51,17	99,05
32	Pozycje pozabilansowe	17,40	24,02	29,82	4,25
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem				937,48
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)				1,15

22. W Banku obowiązywały również limity luki niedopasowania, które ustalały pożądaną wielkość wskaźnika płynności skumulowanej w poszczególnych przedziałach czasowych. Wskaźnik płynności skumulowanej określał dopuszczalny poziom ryzyka płynności. Wysokość limitów została ustalona w oparciu o wprowadzone w Banku zasady finansowania polegające na przyjęciu reguły, że w krótkich okresach czasu Bank powinien zapewniać pokrycie aktywami zobowiązań, natomiast w długich okresach czasu Bank powinien posiadać wystarczającą wielkość pasywów długoterminowych do sfinansowania aktywów długoterminowych. Przyjęcie takich zasad zostało również odzwierciedlone w nadzorczych normach płynności. Na koniec 2021 roku limity luki nie zostały przekroczone.

23. **Tabela nr 16** zawiera informację na temat kształtowania się skumulowanej luki płynności.

Tabela nr 16. Skumulowana luka płynności w Banku Spółdzielczym w Płońsku

L.p.		do 1 m-ca (w mln. zł)	od 1 do 3 m-cy (w mln. zł)	od 3 do 6 m-cy (w mln. zł)	od 6 do 12 m-cy (w mln. zł)	od 1 do 2 lat (w mln. zł)	od 2 do 5 lat (w mln. zł)	od 5 do 10 lat (w mln. zł)	od 10 do 20 lat (w mln. zł)	powyżej 20 lat (w mln. zł)
1	Skumulowane aktywa	426,17	445,88	474,43	582,26	499,26	433,24	290,38	145,68	67,47
2	Skumulowane pasywa	175,93	203,43	221,08	254,15	892,41	857,84	790,25	630,52	281,44
3	Luka skumulowana	250,24	242,44	253,36	328,11	-393,15	-424,60	-499,87	-484,84	-213,97

24. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadzał w okresach kwartalnych następujące testy warunków skrajnych:
- 1) wrażliwości – w oparciu o które szacowany był kapitał wewnętrzny oraz wykonywany był pomiar wpływu zmian parametrów makroekonomicznych na poziom ryzyka płynności i ryzyka finansowania,
 - 2) scenariuszowe – w oparciu o które budowane były awaryjne plany płynności oraz wyznaczany był poziom bufora płynności,
 - 3) odwrócone – w oparciu o które wykonywane były doraźne analizy problemowe.
25. Wyniki testów warunków skrajnych wykazały, że Bank posiadał konieczny do utrzymania poziom bufora płynności.
26. O wynikach testów informowany był Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza, jak również Dyrektorzy jednostek i komórek organizacyjnych Banku.
27. Testy warunków skrajnych były wykorzystywane do zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania oraz ustalania wysokości poziomów limitów. Na podstawie wyników testów tworzone były w Banku plany awaryjne płynności.
28. Bank działając jako instytucja społecznego zaufania był przygotowany do przewyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Plan awaryjny opracowany został na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. Szczegółowy wykaz podejmowanych działań w sytuacji awaryjnej wraz z wykazem osób zawarty został w „Instrukcji wdrażania planów awaryjnych w obszarze zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Płońsku”, stanowiącej pkt 18 Załącznika nr 1 niniejszej Informacji. W celu zapewnienia skuteczności planu awaryjnego, przynajmniej raz w roku przeprowadzane były testy awaryjnego planu płynności.
29. W analizowanym okresie nie wystąpiły czynniki warunkujące wprowadzenie Planu awaryjnego działania na wypadek utraty płynności.

30. W celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka rosnącego zapotrzebowania na płynność, stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań w celu ograniczania ryzyka, Bank wprowadził zestaw wskaźników płynności i wskaźników wczesnego ostrzegania. Wskaźniki te podzielone zostały na wskaźniki ilościowe i jakościowe, a informacja o ich przekroczeniu przekazywana była wraz z proponowanymi kierunkami działań niezwłocznie Zarządowi, który podejmował stosowne decyzje zmierzające albo do ograniczenia ryzyka płynności i ryzyka finansowania oraz uzyskania pożądanych wielkości wskaźników, bądź o czasowym akceptowaniu przekroczenia limitu, albo o korekcie obowiązujących limitów.

31. **Tabela nr 17** zawiera informację na temat kształtowania się kluczowych wskaźników płynności.

Tabela nr 17. Kluczowe wskaźniki płynności w Banku Spółdzielczym w Płońsku

Lp.	Wskaźniki	2020-12-31	2021-12-31	Limit	Dynamika r/r
Źródła finansowania działalności					
1	depozyty / aktywa netto	90,18%	90,39%	x	100,2%
2	depozyty podmiotów sektora niefiansowego / aktywa netto	80,22%	75,50%	x	94,1%
3	depozyty instytucji rządowych i samorządowych/ aktywa netto	9,97%	14,89%	x	149,4%
4	depozyty podmiotów sektora finansowego (bez banków) / aktywa netto	0,00%	0,00%	x	146,2%
Stabilność depozytów					
1	depozyty stabilne/depozyty	71,72%	82,10%	X	114,5%
2	depozyty osób wewnętrznych/depozyty	1,16%	1,13%	X	97,3%
3	środki pozyskane od dużych deponentów/depozyty	24,09%	28,79%	max. 29%	119,5%
4	suma dużych depozytów/depozyty	46,94%	51,90%	X	110,6%
5	depozyty zerwane przed terminem/ stan depozytów*	0,55%	0,27%	X	48,2%
6	depozyty odnowione/ stan depozytów*	5,38%	4,90%	X	91,1%

Aktywa, pasywa i zobowiązania pozabilansowe					
1	aktywa płynne (aktywa nieobciążone)/ aktywa netto	44,99%	41,23%	min. 25%	91,6%
2	kredyty+pożyczki netto/depozyty	51,95%	49,96%	X	96,2%
3	aktywa płynne (aktywa nieobciążone)/zobowiązania pozabilansowe udzielone	757,61%	621,04%	X	82,0%
4	kredyty spłacone przed terminem/ stan kredytów*	0,18%	0,38%	X	215,1%
5	kredyty+pożyczki netto/aktywa netto	46,85%	45,16%	max. 72%	96,4%
6	zobowiązania pozabilansowe udzielone/aktywa netto	5,94%	6,64%	max. 15%	111,8%
7	wartość urealnionych aktywów długoterminowych netto pow. 1 roku/aktywa netto	46,49%	46,53%	max. 70%	100,1%
8	wskaźnik płynności aktywów IPS	41,07%	40,82%	min. 7,5%	99,4%

32. Ryzyko płynności i ryzyko finansowania analizowane było na posiedzeniach Rady Nadzorczej w okresach kwartalnych oraz na posiedzeniach Zarządu w cyklach miesięcznych. Zarząd Banku, Dyrektor Finansowy oraz Dyrektorzy Oddziałów otrzymywali sprawozdania, zawierające niezbędne informacje odnośnie płynności w okresach miesięcznych. Na wniosek członka Zarządu lub Rady Nadzorczej ryzyko płynności i ryzyko finansowania mogło być omawiane ze zwiększoną częstotliwością.

W zakresie ryzyka płynności Zespół Skarbu, Rozliczeń i Sprawozdawczości sporządzał przepływy pieniężne – dziennie.

Informacje o kształtowaniu się nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiane były na każdym posiedzeniu Zarządu.

33. Najważniejsze aspekty ryzyka płynności, na które był narażony Bank i które podlegały monitorowaniu dotyczyły koncentracji dużych depozytów oraz odpływu środków budżetowych.

34. Do podstawowych instrumentów zewnętrznego finansowania dostępnych dla Banku należały:

- 1) limit dopuszczalnego debetu w rachunku bieżącym (inne posiadane zobowiązania pozabilansowe),
- 2) kredyty dostępne w Banku Zrzeszającym,
- 3) współfinansowanie konsorcjalne z innymi bankami,
- 4) produkty związane z przystąpieniem Banku do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (m.in. Depozyt Obowiązkowy, Fundusz Zabezpieczający).

35. W celu utrzymywania ryzyka płynności i ryzyka finansowania na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymywał odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogły być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. W celu

monitorowania alternatywnych źródeł finansowania Bank prowadził i na bieżąco aktualizował rejestr aktywów oraz warunków na jakich mogło być pozyskiwane dodatkowe finansowanie.

36. Podejmowane przez Zarząd działania w zakresie ryzyka płynności i ryzyka finansowania realizowane były zgodnie z celami działalności Banku określonymi w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Płońsku” a także przyjętym modelem biznesowym Banku. Metody zarządzania były odpowiednie do skali prowadzonej działalności, do istotności i złożoności ryzyka oraz na bieżąco były dostosowywane do nowych czynników i źródeł ryzyka. Zatem podejmowane ryzyko było zgodne z przyjętymi założeniami Strategii oraz Polityki Banku. Bank posiadał wystarczającą ilość aktywów na pokrycie zobowiązań krótkoterminowych oraz bezpieczną ilość pasywów długoterminowych do sfinansowania długoterminowych aktywów. Bank zabezpieczony był wystarczającą ilością kapitału na ewentualne ryzyko. Z uwagi na przynależność Banku do Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS w sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności lub wypłacalności, Bankowi mogła zostać udzielona pomoc finansowa z Funduszu Zabezpieczającego w Systemie Ochrony Zrzeszenia Banku BPS, co wpływało na zwiększenie poczucia bezpieczeństwa. Sytuację płynnościową ocenia się jako stabilną a podejmowane działania, realizujące założenia przyjętych strategii i polityk dostosowane zostały do skali działania i profilu ryzyka oraz uwzględniały czynniki otoczenia Banku wpływające na ten profil.

XV. Ryzyko operacyjne

1. Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia strat powstałych w wyniku nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów oraz strat powstałych ze zdarzeń zewnętrznych.
2. Na proces zarządzania ryzykiem operacyjnym składały się:
 - 1) identyfikacja ryzyka, polegająca na określaniu zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym dla wszystkich obszarów działalności Banku,
 - 2) pomiar lub ocena ryzyka, obejmujące definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju istotności ryzyka oraz kwantyfikacji ryzyka za pomocą miar,
 - 3) limitowanie ryzyka, mające na celu ograniczanie ryzyka, określenie apetytu na ryzyko,
 - 4) system monitorowania, oparty na systematycznym gromadzeniu danych o przyczynach strat, ich wielkościach i częstotliwości występowania,
 - 5) efektywna ocena ryzyka operacyjnego, umożliwiająca zidentyfikowanie obszarów ryzyka, tzw. mapa ryzyka,
 - 6) raportowanie ryzyka, polegające na analizie danych i zidentyfikowanych problemów,
 - 7) kontrola poprawności i skuteczności funkcjonowania zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz weryfikacja zgodności przyjętych zasad z profilem ryzyka,

- 8) redukcja i ograniczanie ryzyka operacyjnego, realizowane poprzez wykonywanie zaleceń pokontrolnych wydawanych w ramach kontroli wewnętrznej, wdrażanie działań naprawczych podejmowanych w wyniku analizy zarejestrowanych incydentów, w wyniku procesu samooceny oraz stosowania technik redukcji ryzyka operacyjnego,
 - 9) weryfikacja regulacji wewnętrznych dotyczących skuteczności funkcjonowania wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz jego adekwatności do aktualnego profilu Banku.
3. Bank nie stosował zaawansowanych metod pomiaru, wyliczał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika (BIA).
 4. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosił 4,68 mln. zł.
 5. Podstawę oceny adekwatności pokrycia ryzyka operacyjnego regulacyjnym wymogiem kapitałowym stanowiły poniesione (rzeczywiste) i potencjalne koszty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego.
 6. W Banku prowadzone było systematyczne gromadzenie danych związanych z ryzykiem operacyjnym w dedykowanym do tego celu systemie informatycznym.
 7. Zaewidencjonowaną ilość i wysokość strat operacyjnych (rzeczywistych i potencjalnych) w roku 2021 w poszczególnych kategoriach ryzyka zawiera **Tabela nr 18**.

Tabela nr 18. Ilość i wysokość strat operacyjnych w poszczególnych kategoriach ryzyka w Banku Spółdzielczym w Płońsku

	2021 r.		Ilość (szt.)	Wielkość straty (w mln. zł)
1	Oszustwo wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	-	-
		2. Kradzież i oszustwo	2	-
2	Oszustwo zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	1	-
		2. Bezpieczeństwo systemów	-	-
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze	1	0,00
		2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-
		3. Podziały i dyskryminacja	-	-
4	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	4	-
		2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub	3	0,00

		rynkowe		
		3. Wady produktów	-	-
		4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	-	-
		5. Usługi doradcze	-	-
5	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	17	0,00
6	Zakłócenia działalności i błędy systemów	1. Systemy	76	0,00
7	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	551	2,30
		2. Monitorowanie i sprawozdawczość	4	-
		3. Dokumentacja dotycząca klienta	1	-
		4. Zarządzanie rachunkami klientów	14	0,00
		5. Uczestnicy procesów niebędący klientami banku (np. Izby rozliczeniowe)	1	0,00
		6. Sprzedawcy i dostawcy	5	0,00
		RAZEM	680	2,30

8. W badanym okresie wystąpiły zdarzenia operacyjne związane z fraudami popełnionymi przez 2 pracowników Banku, które wygenerowały koszty dla Banku.

XVI. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

1. Według stanu na dzień 31.12.2021 r. Bank posiadał ekspozycje kapitałowe w całości klasyfikowane do portfela bankowego. Szczegółowa informacja dotycząca zaangażowania znajduje się w **Tabeli 19**.

Tabela nr 19. *Zaangażowanie Banku Spółdzielczego w Płońsku w akcje i udziały w innych jednostkach*

		Wartość bilansowa (w mln. zł)
1	Akcje BPS	9,85
2	Akcje Centrum Finansowe	0,21
3	Akcje SGB	0,03
4	Udziały IPS	0,0

5	Udziały CRUZ	0,50
6	Akcje IT Card	2,00
7	RAZEM	12,59

2. Bank nadal był zaangażowany w akcje banków zrzeszających (BPS i SGB) w celu ich dokapitalizowania. Analogiczny cel miało nabycie akcji Centrum Finansowego.
3. Bank był zaangażowany w akcje IT Card – firmy dokonującej rozliczeń kartowych, bankomatów i POS-ów oraz zajmującej się obsługą autoryzacji transakcji płatniczych na rzecz Banku – w celu wzmocnienia współpracy z partnerem biznesowym.
4. Bank zaangażował się w udziały Centrum Rozwoju Usług Zrzeszenia BPS S.A. zajmującego się sprzedażą usług i obsługą informatyczną na potrzeby BPS S.A., SSOZ BPS, banków spółdzielczych oraz podmiotów grupy BPS S.A.
5. Bank stosował metody wyceny papierów kapitałowych zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jedn. Dz. U. z 2017 r. poz. 2342 z późn.zm). Metody te zostały opisane w „Polityce rachunkowości Banku Spółdzielczego w Płońsku”. Zgodnie z obowiązującą regulacją udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje zaliczone do aktywów trwałych wyceniane były według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lub według wartości godziwej albo skorygowanej ceny nabycia - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności, wartość w cenie nabycia można było przeszacować do wartości w cenie rynkowej, a różnicę z przeszacowania rozliczyć zgodnie z art. 35 ust. 4 w/w Ustawy.
6. Bank nie posiadał ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego.
7. Na dzień 31 grudnia 2021 r. Bank posiadał w swoim portfelu jednostki uczestnictwa w Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. na kwotę 10 mln. zł.
8. W Banku wystąpiły zrealizowane zyski lub straty z tytułu sprzedaży i likwidacji w kwocie 2,31 mln zł.
9. Niezrealizowane zyski lub straty z aktualizacji wyceny oraz wszelkie takie kwoty ujęte w funduszach własnych dotyczące zaangażowań w akcje, udziały i obligacje nie wystąpiły.
10. W funduszach ujęto kwotę -0,15 mln. zł. z tytułu wyceny jednostek uczestnictwa.

XVII. Najważniejsze wskaźniki

Bank 2 razy do roku ujawnia informacje, o których mowa w art. 447 lit. a) – g) i art. 438 lit. b) Rozporządzenia CRR. **Tabela nr 20** przedstawia zbiorcze zestawienie odnoszące się do funduszy własnych, współczynników kapitałowych, wymogów kapitałowych, wskaźnika dźwigni, wskaźników LCR i NSFR.

Tabela nr 20. Najważniejsze wskaźniki Banku Spółdzielczego w Płońsku

		a
		31.12.2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier 1	66,35
2	Kapitał Tier 1	66,35
3	Łączny kapitał	82,62
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	500,04
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,27%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,27%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,52%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	

EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,52%
Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	943,53
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,03%
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 (%)	
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	316,53
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	170,29
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	22,21
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	148,08
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	211,57%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	829,00
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	599,42
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	138,30%

XVIII. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym

1. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym jest to ryzyko strat wynikających z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które prowadzą do spadku przychodów odsetkowych, wzrostu kosztów odsetkowych lub zmniejszenia wartości bieżącej netto pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych (dotyczy również pozycji zabezpieczających te pozycje).

2. Ryzyko stopy procentowej w Banku wynikało z:
 - 1) ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania,
 - 2) ryzyka bazowego,
 - 3) ryzyka opcji klienta.
3. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej było utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku oraz utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. W konsekwencji Bank dążył do kształtowania struktury aktywów, pasywów oraz ich oprocentowania w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego wyznaczonego w Planie Finansowym Banku.
4. Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej zapewniał rozdzielenie operacyjnego zarządzania ryzykiem od pomiaru lub szacowania, monitorowania i kontroli ryzyka.
5. Za najważniejszy proces w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej uznano optymalizację marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu ich zmian.
6. Bank dokonywał pomiaru ryzyka stopy procentowej metodą:
 - 1) luki terminów przeszacowania stopy procentowej, która umożliwiała określenie wielkości oraz charakteru niedopasowania pozycji aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania,
 - 2) luki ryzyka bazowego, która umożliwiała określenie wielkości oraz charakteru niedopasowania pozycji aktywów i pasywów wrażliwych w poszczególnych terminach przeszacowania w podziale na stawki bazowe,
 - 3) ryzyka opcji klienta oraz kształtowania się ryzyka krzywej dochodowości,
 - 4) symulacji wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne w okresie najbliższych 12 miesięcy,
 - 5) badania i oceny wpływu zmian stóp procentowych na bilansową zaktualizowaną wartość kapitału,
 - 6) testu warunków skrajnych,
 - 7) profilu ryzyka stopy procentowej Banku, która umożliwiała określenie stopnia wrażliwości oprocentowania aktywów/pasywów wrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych.
7. Ryzyko przedterminowych spłat kredytów lub zerwań depozytów Bank ocenia jako niski. Ryzyko opcji klienta zarządzane było w szczególności przez stosowaną politykę cenową oraz taryfę opłat i prowizji. Ogólna zasada dotyczyła ograniczenia opcji klienta poprzez

stosowanie zerowych, w stosunku do pierwotnych ustaleń stawek procentowych, w przypadku przedterminowego wycofania depozytu oraz prowizji rekompensacyjnej przy wcześniejszej spłacie kredytu.

8. Pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank dokonywał w okresach miesięcznych.
9. Bank przeprowadzał następujące testy warunków skrajnych:
 - 1) przy spadku stóp procentowych o 200 pb zmiana wyniku wyniesie (– 13,66) mln. zł, co stanowi 57,35% zannualizowanego wyniku z tytułu odsetek oraz 16,55% funduszy własnych na dzień analizy.
 - 2) testy szokowe w bieżącym zarządzaniu, obliczając wpływ zmiany stóp procentowych o +/-200 punktów bazowych na wartość ekonomiczną kapitału oraz wpływ 6 scenariuszy szokowych zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału w ramach standardowego testu wartości odstających. Na koniec grudnia 2021 roku zaobserwowano, że w przypadku +/- stóp procentowych o 200 pb. wartość kapitału spadnie o 6,76 mln.zł, co stanowi 8,19% funduszy własnych.
 - 3) dokonano obliczenia wpływu 6 scenariuszy szokowych zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału w ramach standardowego testu wartości odstających. W żadnym z przypadków wynik nie przekroczył 15 kapitału Tier I, co skutkowałoby powiadomieniem KNF,
 - 4) podczas przeprowadzania odwrotnych testów warunków skrajnych, przyjęto założenie, do jakiej wartości Bank może dokonać kolejnego zakupu papierów wartościowych stałokuponowych, aby nie przekroczyć limitu 15% kapitału Tier I. Po dokonaniu symulacji, Bank jest w stanie zakupić długoterminowe papiery wartościowe na stałą stopę w maksymalnej kwocie 15 mln.zł, w przedziałach przeszacowania do 7 lat. Powyżej tego okresu poniżej 8 mln. zł
10. Wyniki testu warunków skrajnych wykorzystywane były w procesie szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego w Banku.
11. Testy warunków skrajnych przeprowadzane były w okresach miesięcznych a w zakresie wartości ekonomicznej kapitału w okresach kwartalnych.
12. Wyniki testów wykazały, że Bank prowadził bezpieczną politykę w zakresie zarządzania ryzykiem stopy.
13. Łączny dodatkowy kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej jest adekwatny zarówno do faktycznie podejmowanego poziomu ryzyka stóp procentowych, jak również do przyjętego apetytu na ryzyko. Na dzień 31 grudnia 2021 r. wymóg na ryzyko stopy procentowej wyniósł 1,15 mln. zł, co stanowi 1,40% funduszy własnych Banku.
14. Istotnym elementem zarządzania ryzykiem stopy procentowej był obowiązujący w Banku system limitów.

15. Z systemem limitów wiązał się proces monitorowania ryzyka polegający m.in. na cyklicznej kontroli poziomów miar ryzyka i badaniu wykorzystania limitów.
16. Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza okresowo zapoznawały się z informacją dotyczącą wielkości narażenia na ryzyko stopy procentowej oraz przestrzegania akceptowalnego poziomu ryzyka oraz wartości granicznych dla testów warunków skrajnych.
17. Co najmniej raz w roku przeprowadzany był w Banku przegląd oraz weryfikacja regulacji z zakresu ryzyka stopy procentowej oraz zasad zarządzania tym ryzykiem, w tym także limitów.
18. Poziom wygenerowanego ryzyka w zakresie ryzyka stopy procentowej przy obecnych warunkach rynkowych, jak i w sytuacji realizacji skrajnych warunków nie stanowiło w badanym okresie zagrożenia dla funkcjonowania Banku. Dominującym ryzykiem stopy procentowej było ryzyko terminów przeszacowania, z tytułu którego narażenie wyniku odsetkowego kształtowało się na poziomie nie zagrażającym działalności Banku.

XIX. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne

Na dzień 31 grudnia 2021 r. Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XX. Polityka w zakresie wynagrodzeń

1. Zasady polityki wynagradzania zawierały następujące procedury wewnętrzne:

- 1) „Zasady wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń osobom, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Płońsku”, wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 32/Z/2018 z dnia 31 marca 2018 r., zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 12/RN/2018 z dnia 26 marca 2018 r. oraz zmienione Uchwałą Zarządu nr 117/Z/2020 z dnia 15 lipca 2020 r., zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 35/RN/2020 z dnia 15 lipca 2020 r.,
- 2) „Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Płońsku”, wprowadzony Uchwałą Zarządu nr 107/Z/2018 z dnia 7 września 2018 r., zmieniony Uchwałą Zarządu nr 147/Z/2020 z dnia 13 listopada 2020 r.,
- 3) „Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Płońsku”, wprowadzona Uchwałą Zarządu nr 29/Z/2016 z dnia 16 marca 2016 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 9/RN/2016 z dnia 21 marca 2016 r., zmieniona Uchwałą Zarządu nr 147/Z/2020 z dnia 13 listopada 2020 r. (zmiana zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 37/RN/2020 z dnia 8 grudnia 2020 r.),
- 4) „Zasady premiowania pracowników w Banku Spółdzielczym w Płońsku”, wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 62/Z/2015 z dnia 9 lipca 2015 r., zmienione Uchwałą Zarządu nr 94/Z/2015 z dnia 30 października 2015 r.,
- 5) „Regulamin wynagradzania Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Płońsku”, wprowadzony Uchwałą Zarządu nr 96/Z/2017 z dnia 31 października 2017 r.,

zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr 33/RN/2017 z dnia 8 listopada 2017 r., zmieniony Uchwałą Zarządu nr 147/Z/2020 z dnia 13 listopada 2020 r. (zmiana zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 41/RN/2020 z dnia 08 grudnia 2020 r.).

2. Polityka wynagrodzeń przygotowywana była przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku.
3. Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w 2021 r. co najmniej jeden raz.
4. Prawidłowość wdrożenia Polityki zmiennych składników wynagrodzeń podlegała co roku niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi, który dokonany został przez Biuro Organizacyjno-Prawne i Logistyki. Raport prezentowany był Radzie Nadzorczej.
5. Z uwagi na skalę działalności Banku Rada Nadzorcza nie powołała komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń. Przeglądu polityki wynagrodzeń w Banku dokonywało Prezydium Rady, które rekomendowało Radzie Nadzorczej jej pozytywną ocenę.
6. Po uwzględnieniu zasady proporcjonalności, jako osoby mające istotny wpływ na ryzyko Banku jednocześnie podlegające zasadom zmiennym składnikom wynagrodzeń uznano w Banku Członków Zarządu oraz Kadrę kierowniczą wyższego szczebla².
7. W Banku obowiązywał sformalizowany system oceny wyników, w tym kompetencji oparty na systemie zarządzania przez cele. Proces rozpoczął się od wyznaczania celów do realizacji. Cele dla poszczególnych członków Zarządu były zbieżne z celami całego Banku. Każdemu pracownikowi zaliczanemu do grupy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, stawiane były cele/ oczekiwania w odniesieniu do właściwych dla jego stanowiska kryteriów premiowania. Cele ustalane były na dany rok.
8. Podstawą określenia wysokości premii indywidualnych Członków Zarządu oraz Kadry kierowniczej wyższego szczebla była ocena wyników, dokonana w oparciu o właściwe dla danego stanowiska kryteria premiowania.
9. Kryteria premiowania miały charakter:
 - 1) celów wskaźnikowych – wyrażonych ilościowo oczekiwań dotyczących wyników całego Banku, lub indywidualnych osiągnięć osoby ocenianej,
 - 2) celów zadaniowych – jasno określonych zadań i projektów, jakie powinny zostać zrealizowane w danym okresie premiowym,
 - 3) kryteriów jakościowych, zgodnie z którymi oceniany był sposób, w jaki osoba oceniana osiągnęła wyniki i realizowała wynikające z pełnionych funkcji zadania i obowiązki służbowe.

² rozumie się osoby fizyczne zatrudnione w Banku, pełniące w Banku funkcje wykonawcze, odpowiedzialne wobec Zarządu Banku za bieżące zarządzanie instytucją (art.3 ust.1 pkt 9 Dyrektywy 2013/36/UE z 28.06.2013r.)

10. Cele wskaźnikowe odnoszące się do wyników całego Banku dotyczyły m.in. następujących wskaźników:
 - 1) realizacji planowanego wskaźnika ROA,
 - 2) oceny adekwatności kapitałowej przez System Ochrony Zrzeszenia,
 - 3) oceny zewnętrznej poziomu ryzyka i jakości zarządzania Bankiem (BION),
 - 4) oceny poziomu zarządzania Bankiem w ramach BION,
 - 5) łącznej oceny poziomu ryzyka Systemu Ochrony Zrzeszenia,
 - 6) realizacji planu wskaźnika C/I,
 - 7) oceny poziomu jakości aktywów według Systemu Ochrony Zrzeszenia,
 - 8) realizacji planowanego wyniku z odsetek od sektora niefinansowego i samorządowego, wyniku z prowizji i wymiany.i były uzależnione od zajmowanego stanowiska.
11. Ocena wyników wyrażonych wskaźnikami i zadaniami dokonana była raz w roku.
12. Ocena kryteriów jakościowych w 2021 r. dokonywana była w okresach półrocznych.
13. Oceny jakościowej dokonywała Rada Nadzorcza w odniesieniu do Prezesa Zarządu i na wniosek Prezesa dla pozostałych Członków Zarządu. Oceny Kadry kierowniczej wyższego szczebla dokonywał Zarząd.
14. Wyniki oceny Członków Zarządu za dany rok ogłaszane były w formie uchwały Rady Nadzorczej.
15. Wysokość premii indywidualnej była obliczana jako określony procent łącznego wynagrodzenia zasadniczego brutto za dany okres premiowy inny dla członków Zarządu i inny dla pozostałych pracowników, zaliczanych do grupy osób, których działalność zawodowa miała istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
16. Wynagrodzenia zmienne były przyznawane i wypłacane, gdy odpowiadały sytuacji finansowej całego Banku oraz uzasadnione były wynikami indywidualnymi poszczególnych Członków Zarządu oraz Kadry kierowniczej wyższego szczebla.
17. Wynagrodzenia zmienne wypłacane były głównie w gotówce.
18. Premia indywidualna za dany rok nie podlegała odroczeniu.
19. Bank nie stosował polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.

20. Każda płatność podlegała warunkowi braku wystąpienia zdarzenia skutkującego jej obniżeniem lub/i cofnięciem.
21. Wypłata premii była zmniejszana lub wstrzymywana w sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 1 Prawa bankowego (Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - tekst jednolity: Dz.U. z 2019 r. poz. 2357 z późn. zm.).
22. Wypłata premii indywidualnej mogła nastąpić, jeżeli w stosunku do Członka Zarządu nie zostało wszczęte postępowanie przygotowawcze przez organa ścigania dotyczące podejrzenia popełnienia przestępstwa na szkodę Banku oraz jeżeli w stosunku do Banku:
- 1) nie była prowadzona likwidacja,
 - 2) brak było postanowienie o upadłości,
 - 3) nie było prowadzone postępowanie naprawcze,
 - 4) współczynnik wypłacalności Banku nie był mniejszy niż minimalny określony uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego.
23. Na podstawie zapisów art. 94 ust. 3 Dyrektywy 2013/36/UE, dotyczącego polityki wynagrodzeń i praktyk w tym zakresie, w odniesieniu do kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, Bank:
- 1) nie stosuje wypłaty części zmiennego składnika wynagrodzenia w instrumentach innych niż instrumenty pieniężne,
 - 2) nie stosuje odroczenia wypłaty części zmiennych składników wynagrodzeń.
- Powyższe zasady dotyczące wynagradzania stosuje się w stosunku do grupy pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Płońsku, która została zidentyfikowana w wyniku przeglądu i podlega corocznej aktualizacji. Liczba członków w/w grupy stanowi 19 osób, ujmując w tej grupie 3 Członków Zarządu
24. W zasadach wynagradzania został określony max stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym na poziomie 6,5%.
25. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE wynosił dla Członków Zarządu 43% i 18% dla Kadry kierowniczej wyższego szczebla³.
26. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia Członków Zarządu, z podziałem na obszary działalności Banku zawiera **Tabela nr 21**.

³ dane dotyczące wynagrodzenia zmiennego Kadry kierowniczej wyższego szczebla odnoszą się do 1 okresu rozliczeniowego natomiast dane dotyczące Członków Zarządu obejmują okres 3 letni.

Tabela nr 21. *Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia Członków Zarządu, z podziałem na obszary działalności w Banku Spółdzielczym w Płońsku*

Obszary działalności	Członkowie Zarządu (w mln. zł)
Liczba osób	3
Działalność handlowa	0,318
Zarządzanie Bankiem	0,727

27. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla, których działania miały istotny wpływ na profil ryzyka zawiera **Tabela nr 22**.

Tabela nr 22. *Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Płońsku*

Wynagrodzenia (w mln. zł)			Członkowie Zarządu (liczba osób 3)	Kadra kierownicza wyższego szczebla (liczba osób 16)
wynagrodzenie stałe	wynagrodzenie zasadnicze		0,661	1,388
	dodatek funkcyjny		0,072	0,091
wynagrodzenie zmienne (świadczenia pieniężne)	Wynagrodzenie z podziałem na formę przyznania	wynagrodzenie płatne w gotówce - premia	0,283	0,269
		akcje	-	-
		inna forma wynagrodzenia (polisa)	0,029	-
	Wynagrodzenie z odroczoną wypłatą	kwota przyznana/przysługująca	-	-
		kwota nie przyznana/nieprzysługująca	-	-
		kwota po uwzględnieniu korekty związanej z wynikiem	-	-
	wynagrodzenie związane z przyjęciem do	wartość płatności związana z przyjęciem do pracy (liczba beneficjentów)	-	-

	pracy i z odprawą	wartość płatności związana z odprawą (liczba beneficjentów)	-	-
		wysokość najwyższej płatności na rzecz jednej osoby	-	-
		liczba beneficjentów takich płatności	-	-
	gwarantowana wypłata	gwarantowana wypłata wynagrodzenia zmiennego (liczba beneficjentów)	-	-
	pozostałe		-	
pozostałe			-	0,002

28. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące łącznej liczby pracowników i ich łącznego wynagrodzenia w podziale na stałe i zmienne składniki wynagrodzenia wraz członkami organów pełniących funkcje zarządczą i nadzorczą zawiera **Tabela nr 23**.

Tabela nr 23. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń pracowników Banku i członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Płońsku

	Ilość osób	Stale składniki wynagrodzenia (w mln. zł)	Zmienne składniki wynagrodzenia (w mln. zł)
Członkowie Rady Nadzorczej	10	0,219	-
Członkowie Zarządu	3	0,733	0,312
Kadra kierownicza wyższego szczebla	16	1,479	0,271
Pozostali pracownicy	136	5,501	0,656
łącznie	165	7,932	1,239

29. W roku 2021 żaden z Członków Zarządu nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.

XXI. Dźwignia finansowa

1. Wskaźnik dźwigni – „dźwignia finansowa” oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych Banku – wielkość posiadanych przez Bank aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku.
2. Wskaźnik dźwigni Bank obliczał jako miarę kapitału Tier I Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej.
3. Wskaźnik dźwigni w 2021 r. kształtował się równomiernie w poszczególnych okresach, nie wystąpiły czynniki mające istotny wpływ na jego poziom, za wyjątkiem rozpoczęcia (od 12.2021 r.) korygowania miary ekspozycji całkowitej o wartość ekspozycji wewnątrzgrupowych (na zasadzie nieskonsolidowanej) wyłączonych zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR w kwocie 165,31 mln. zł.
4. Proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej regulowała „Instrukcja zarządzania ryzykiem kapitałowym i wyznaczania minimalnych wymogów kapitałowych w Banku Spółdzielczym w Płońsku”.
5. Kształtowanie się wartości dźwigni finansowej zawiera **Tabela nr 24**.

Tabela nr 24. *Kształtowanie się wartości dźwigni finansowej w Banku Spółdzielczym w Płońsku*

		Wskaźnik (w mln. zł/ %)
W pełni wprowadzona definicja	Fundusze Tier I skorygowane o wartości niematerialne i prawne, przekroczenie 10% Tier I przez zaangażowanie kapitałowe w sektor finansowy / Sumę wartości bilansowej aktywów i nominalnej zobowiązań pozabilansowych (udzielonych)	66,32 / 943,53
		7,029
Definicja przejściowa	Fundusze Tier I / Sumę wartości bilansowej aktywów i nominalnej zobowiązań pozabilansowych (udzielonych)	66,35 / 943,55
		7,032

3. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni zawiera **Tabela nr 25**.

Tabela nr 25. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni Banku Spółdzielczego w Płońsku

		a
Lp.	Wyszczególnienie	Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	1 078,32
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	
3	(Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	
4	(Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	
5	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	
6	Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	
7	Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	31,77
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	-1,25
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-165,31
EU-11b	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	
12	Inne korekty	
13	Miara ekspozycji całkowitej	943,53

4. Zestawienie dotyczące ujawnienia wskaźnika dźwigni zawiera **Tabela nr 26.**

Tabela nr 26. Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni Banku Spółdzielczego w Płońsku

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w
		a
		T
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	1 078,32
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)	
5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	1 078,32
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	
EU-9b	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	
10	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)	
EU-10a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	
EU-10b	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	
11	Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	
12	(Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	

Ekspozycje z tytułu SFT		
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	
EU-16a	Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	
17	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	
EU-17a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	
Inne ekspozycje pozabilansowe		
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	31,77
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	
22	Ekspozycje pozabilansowe	31,77
Ekspozycje wyłączone		
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	165,31
EU-22b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))	
EU-22c	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Inwestycje sektora publicznego)	
EU-22d	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Kredyty preferencyjne)	
EU-22e	(Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)	
EU-22f	(Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	
EU-22g	(Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	
EU-22h	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/institucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)	
EU-22i	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)	
EU-22j	(Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)	
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	165,31
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
23	Kapitał Tier I	66,32
24	Miara ekspozycji całkowitej	943,53
Wskaźnik dźwigni		
25	Wskaźnik dźwigni (%)	7,029
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	0,03
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	55
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0,03

Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje	
EU-27b Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	
Ujawnienie wartości średnich	
28	Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych
29	Wartość na koniec kwartału aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych
30	Miara ekspozycji całkowitej (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)
30a	Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)
31	Wskaźnik dźwigni (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)
31a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)

5. Zestawienie dotyczące podziału ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) zawiera **Tabela nr 27**.

Tabela nr 27. Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych) w Banku Spółdzielczym w Płońsku

		a
Lp.	Wyszczególnienie	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	913,01
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	913,01
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	309,49
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	71,53
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	22,57
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0,37
EU-9	Ekspozycje detaliczne	214,89
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	203,54
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	33,51
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	57,10

XXII. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

Na dzień 31 grudnia 2021 r. Bank nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

XXIII. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego

- Bank nie stosował kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.
- W Banku obowiązywały następujące regulacje dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi:
 - „Instrukcja zasady zabezpieczania wierzytelności Banku Spółdzielczego w Płońsku”,
 - „Instrukcja Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych, tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących w Banku Spółdzielczym w Płońsku”,
 - „Instrukcja oceny i monitorowania wartości nieruchomości stanowiących lub mających stanowić zabezpieczenie ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Płońsku”.

3. Podstawowe zabezpieczenia stosowane w Banku w 2021 r. to:

- 1) poręczenie wg prawa cywilnego,
- 2) poręczenie wg prawa wekslowego,
- 3) weksel in blanco,
- 4) przelew (cesja) wierzytelności,
- 5) przewłaszczenie kwoty na zabezpieczenie,
- 6) przewłaszczenie na zabezpieczenie,
- 7) hipoteka,
- 8) ubezpieczenie kredytu,
- 9) kaucje,
- 10) zastaw.

4. Bank nie dokonywał transakcji na instrumentach pochodnych.

5. Bank badał koncentrację ryzyka kredytowego w odniesieniu do rodzajów stosowanych zabezpieczeń.

6. Zestawienie dotyczące całkowitej wartości ekspozycji objętej zabezpieczeniem stanowiącym pomniejszenie podstawy naliczenia rezerwy celowej/ odpisu aktualizującego zawiera **Tabela nr 28**.

Tabela nr 28. Zestawienie dotyczące całkowitej wartości ekspozycji objętej zabezpieczeniem stanowiącym pomniejszenie podstawy naliczenia rezerwy celowej/ odpisu aktualizującego w Banku Spółdzielczym w Płońsku

L.p.	Wartość ekspozycji objętej zabezpieczeniem stanowiącym pomniejszenie podstawy naliczenia rezerwy celowej/ odpisu aktualizującego należności	Wartość pomniejszenia podstawy obliczenia rezerwy celowej/odpisu aktualizującego (w mln. zł)	Wartość ekspozycji (w mln. zł)
1	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw		
2	Ekspozycje detaliczne	0,99	1,03
3	Ekspozycje zabezpieczone hipoteką na nieruchomościach		
4	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	20,59	36,37

7. Ujawnienie informacji dotyczących zakresu stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego zawiera **Tabela nr 29**.

Tabela nr 29. Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego. Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego w Banku Spółdzielczym w Płońsku

	Niezabezpieczona wartość bilansowa	Zabezpieczona wartość bilansowa			
		w tym zabezpieczona zabezpieczeniem	w tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi	
	a	b	c	d	e
1 Kredyty i zaliczki	0,48	0,03	0,02	0,01	
2 Dłużne papiery wartościowe	0,36				
3 Ogółem	0,84	0,03	0,02	0,01	
4 w tym ekspozycje nieobsługiwane					
EU-5 w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					

XXIV. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Na dzień 31 grudnia 2021 r. Bank nie stosował zaawansowanych metod w pomiarze ryzyka operacyjnego.

XXV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Na dzień 31 grudnia 2021 r. Bank nie stosował wewnętrznych modeli w pomiarze ryzyka rynkowego.

XXVI. Zasady funkcjonowania w Banku systemu kontroli wewnętrznej

1. Bank Spółdzielczy w Płońsku odpowiednio do zapisów 1.11 Rekomendacji H wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2017 r. dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach przekazuje do informacji funkcjonujący w Banku opis systemu kontroli wewnętrznej.

2. Cel systemu kontroli wewnętrznej:

W Banku funkcjonował system kontroli wewnętrznej, który był dostosowany do charakteru i profilu ryzyka oraz skali działalności Banku, w sposób trwały i spójny wkomponowany w funkcjonowanie Banku jako całości oraz stanowił podstawę bezpiecznego i stabilnego prowadzenia działalności.

Celem systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z art. 9c ust. 1 ustawy Prawo Bankowe było zapewnienie:

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

3. System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku oparty był o rozwiązania wynikające z:
 - 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 2) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
 - 3) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
 - 4) Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach,
 - 5) Zasad Ładu Korporacyjnego,
 - 6) innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej,
 - 7) Wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia (zwanym dalej Spółdzielnią).
4. Rola Zarządu Banku, Rady Nadzorczej Banku i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej oraz Zarządu i Rady Nadzorczej Spółdzielni:
 - 1) Zarząd Banku:
 - a) projektował, wprowadzał oraz zapewniał we wszystkich jednostkach organizacyjnych, stanowiskach organizacyjnych i komórkach organizacyjnych Banku funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmował funkcję kontroli oraz komórkę do spraw zgodności,
 - b) zapewniał niezależność komórce do spraw zgodności oraz zapewniał środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracowników tej komórki,
 - c) podejmował działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką do spraw zgodności oraz Spółdzielnią w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewniał dostęp pracownikom realizującym te funkcje do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych,
 - d) w przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, podejmował odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące,
 - e) w ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych:
 - a. odpowiadał za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych,

- b. odpowiadał za opracowanie Polityki Zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej Banku lub Komitetowi Audytu, raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- c. w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki Zgodności, podejmował odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące,
- f) nie rzadziej niż raz w roku, informował Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia zadań, o których mowa w pkt. e),
- g) informował Zarząd Spółdzielni o rozpoznaniu istotnych okoliczności, które mogły wpłynąć na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej Banku.

2) Rada Nadzorcza Banku:

- a) sprawowała nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej,
- b) monitorowała skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od:
 - a. Komórki do spraw zgodności,
 - b. Zarządu Banku,
 - c. Komitetu Audytu Banku,
 - d. Spółdzielni w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego,
- c) dokonywała corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej I i II poziomu, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności. Ocena dokonywana była na podstawie:
 - a. wyników audytu wewnętrznego w danym roku kalendarzowym,
 - b. wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,
 - c. raportów z działalności audytu wewnętrznego Spółdzielni,
 - d. wyników niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych,
 - e. innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
- d) przeprowadzała ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej I i II poziomu, w tym coroczną ocenę adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności na podstawie opinii Komitetu Rady,
- e) informowała Spółdzielnię o wynikach oceny, o której mowa w pkt. c),
- f) w ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych:
 - a. nadzorowała wykonywanie obowiązków przez Zarząd Banku, dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 - b. zatwierdzała Politykę Zgodności,
 - c. oceniała stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

3) Komitet Audytu Rady Nadzorczej:

- a) monitorował system kontroli wewnętrznej na zlecenie Rady Nadzorczej,
- b) opiniował system kontroli wewnętrznej na potrzeby dokonywania przez Radę Nadzorczą corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, na podstawie:
 - a. opinii biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego za dany rok,
 - b. oceny realizacji celów i założeń Strategii działania, analizy wykonania planu finansowego,
 - c. raportu z audytu wewnętrznego, inspekcji KNF/ przeglądu BION,
 - d. raportów z monitoringu limitów wewnętrznych, w tym z ryzyka operacyjnego z określeniem strat z danego zdarzenia (SIZ),
 - e. sprawozdania na temat wniesionych reklamacji na działalność Banku i sposobu ich realizacji,
 - f. informacji dotyczących osiągnięcia przez Bank wskaźników określonych w umowie SSOZ,
 - g. raportów z testowania poziomego i pionowego,
 - h. informacji na temat nieprawidłowości krytycznych i znaczących zidentyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania,
 - i. informacji na temat statusu realizacji środków naprawczych i dyscyplinujących,
 - j. kwartalnych raportów dotyczących wyników identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności,
 - k. sprawozdania z działalności komórki ds. zgodności,
 - l. informacji na temat oceny adekwatności i skuteczności trzeciej linii obrony dokonanej przez Radę Nadzorczą SSOZ BPS,
 - m. innych dokumentów odnoszących się do systemu kontroli wewnętrznej.

4) Zarząd i Rada Nadzorcza Spółdzielni:

- a) Zarząd odpowiadał za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej Spółdzielni, który obejmował funkcję audytu wewnętrznego oraz zapewnienie niezależności tej funkcji,
- b) Rada monitorowała skuteczność funkcji audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony na podstawie informacji uzyskanych od Zarządu Spółdzielni oraz Pionu Audytu,
- c) Rada dokonywała oceny adekwatności i skuteczności działania audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony,
- d) przepisy dotyczące Zarządu i Rady Nadzorczej Banku były stosowane odpowiednio do Zarządu Spółdzielni i Rady Nadzorczej Spółdzielni w zakresie odpowiedzialności za

- zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej w Spółdzielni,
- e) w uzasadnionych przypadkach Zarząd lub wyznaczone przez niego osoby mogły uczestniczyć w posiedzeniach organów statutowych Banku,
 - f) Zarząd dokonywał corocznej ogólnej oceny systemu kontroli wewnętrznej w Systemie Ochrony na podstawie:
 - a. informacji przekazywanych od Uczestników, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej I i II poziomu dokonanej przez Radę Nadzorczą,
 - b. wyników przeprowadzonych audytów,
 - c. innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Uczestnika,
 - g) Zarząd informował Uczestników o ocenie, o której mowa w pkt. f),
 - h) Zarząd informował Uczestników o rozpoznanych istotnych okolicznościach, które wpływają na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej Banku lub jego podmiotów zależnych,
 - i) Zarząd opracowywał, a Rada uchwałała szczegółowe wytyczne określające zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, wiążące dla Uczestników oraz Spółdzielni.
5. Funkcjonujący w Systemie Ochrony system kontroli wewnętrznej zorganizowany był na trzech niezależnych poziomach:
- 1) Poziom I to zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka. Pierwsza linia jest częścią funkcji kontroli. Na tym poziomie komórki organizacyjne odpowiadały za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziomu przestrzegania mechanizmów w ramach I linii obrony,
 - 2) Poziom II to:
 - a) zarządzanie ryzykiem realizowane przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt 1),
 - b) działalność komórki do spraw zgodności realizowana przez Zespół Zgodności i Kontroli,
 - 3) Poziom III to działalność audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na zasadach określonych w umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Kontrola realizowana na poziomie I:

- 1) Celem kontroli realizowanej na poziomie I było zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta

obejmowała stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,

- 2) kontrola sprawowana była w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

Kontrola realizowana na poziomie II:

- 1) Kontrola realizowana na poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne, niezależne od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na poziomie I, z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych,
- 2) kontrola, o której mowa w ust. 1 miała charakter ciągły i kompleksowy. Celem kontroli realizowanej na poziomie II była ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych na poziomie I i poziomie II oraz ocena prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w działalności Banku,
- 3) Spółdzielnia realizowała także czynności kontrolne II poziomu w stosunku do Banku w zakresie monitorowania poziomu ryzyka w ujęciu systemowym. Kontrola ta nie zwalniała Banku z realizacji czynności kontrolnych i nadzorczych w zakresie zarządzania ryzykiem,
- 4) w strukturach Banku działały adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność komórki do spraw zgodności.

Kontrola realizowana na poziomie III:

- 1) kontrola realizowana na poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny) realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia, która miała za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Uczestników, a także w Spółdzielni,
- 2) audyt wewnętrzny polegał na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny oceniał zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na poziomie I i II, a także oceniał skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem,
- 3) w strukturach Spółdzielni działały adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność funkcji audytu wewnętrznego,
- 4) zasady organizacji i realizacji audytu wewnętrznego są uregulowane w umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia.

6. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębniał:

- 1) funkcję kontroli,
- 2) komórkę ds. zgodności,
- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego.

1) Funkcja kontroli:

a) na funkcję kontroli składały się:

- a. mechanizmy kontrolne,
- b. niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
- c. raportowanie w ramach funkcji kontroli,

b) Bank przypisywał kluczowe mechanizmy kontrolne procesom istotnym,

c) Bank zapewniał dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez:

- a. rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej,
- b. opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów systemu kontroli wewnętrznej z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

2) Komórka ds. zgodności:

- a) struktura organizacyjna komórki ds. zgodności była dostosowana do zakresu prowadzonej działalności oraz ryzyka na jaki Bank jest narażony,
- b) działalność komórki ds. zgodności realizowana była przez Zespół Zgodności i Kontroli,
- c) komórka ds. zgodności miała za zadanie identyfikację, ocenę, kontrole i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
- d) usytuowanie organizacyjne komórki ds. zgodności w strukturze organizacyjnej gwarantowało niezależność tej komórce.

3) Niezależna komórka audytu wewnętrznego:

- a) funkcja audytu wewnętrznego realizowana była przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia,
- b) komórka audytu miała za zadanie badanie i ocenę w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.

7. Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.
- 1) Zarząd Banku ustanowił kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej na pierwszym i drugim poziomie. Do kryteriów należały:
 - a) ocena realizacji zatwierdzonych celów strategicznych,
 - b) osiągnięcie założeń finansowych na dany rok, w tym osiągnięcie minimów wskaźnikowych określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia,
 - c) ocena zmaterializowania ryzyka reputacji Banku,
 - d) wyniki kontroli/przeglądów/audytów Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i audytów zewnętrznych realizowanych przez komórki wewnętrzne Banku i instytucje zewnętrzne,
 - e) ilość błędów znaczących i krytycznych identyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania,
 - f) realizacja zaleceń poaudytowych oraz zaleceń wynikających z ocen zewnętrznych, testowania pionowego i poziomego oraz zaleceń sformułowanych w wyniku inspekcji KNF,
 - g) trend w ilościach skarg Klientów do Banku i do KNF z uwzględnieniem trendu skarg zasadnych,
 - h) ilość i kwota strat operacyjnych (trend),
 - i) przekraczanie limitów ustanowionych przez Bank,
 - 2) kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej podlegały okresowej (rocznej) aktualizacji i zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą,
 - 3) Rada Nadzorcza na podstawie opinii Komitetu Audytu Rady Nadzorczej dokonywała co najmniej raz w roku oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki ds. zgodności oraz co najmniej raz w roku oceniała stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank,
 - 4) ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej dokonywana była na podstawie:
 - a) opinii komórki Komitetu Audytu Rady Nadzorczej,
 - b) informacji Zarządu,
 - c) okresowych raportów Zespołu Zgodności i Kontroli,
 - d) raportów komórki audytu wewnętrznego,
 - e) ustaleń dokonywanych przez biegłego rewidenta,
 - f) wyników audytów wewnętrznych przeprowadzonych przez System Zrzeszenia Banków Spółdzielczych,
 - g) ustaleń wynikających z czynności nadzorczych Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego oraz wyników oceny BION,
 - h) ilości i wysokość strat operacyjnych,
 - i) ilości przekroczeń limitów wewnętrznych,
 - j) ilości skarg i reklamacji w rejestrze,
 - k) wyników systemu oceny punktowej dokonanej przez SSOZ BPS.
 - 5) roczna ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku służyła m.in.:



- a) uświadomieniu istotnych błędów i słabości systemu kontroli wewnętrznej,
 - b) określeniu z czego błędy i słabości systemu kontroli wewnętrznej wynikały, w jakim zakresie miały, mają lub mogą mieć wpływ na Bank,
 - c) ustaleniu rodzaju i charakteru zmian, które nastąpiły od ostatniej oceny,
 - d) analizie poprawności procesu bieżącego monitorowania ryzyka i systemu kontroli wewnętrznej,
 - e) rozważeniu potrzeby zwiększonego nadzoru systemu kontroli wewnętrznej.
- 6) o wynikach oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej Bank informował Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

XXVII. Oświadczenie

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Płońsku niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Płońsku” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem, w tym zarządzania ryzykiem płynności, jak i sytemu kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

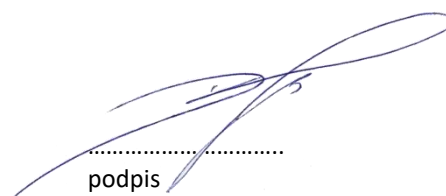
System zarządzania ryzykiem, w tym system zarządzania ryzykiem płynności oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku. Ujawnienia Filara IIII zostały przygotowane zgodnie z wewnętrznym procesem kontroli, zatwierdzonym przez Zarząd (zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli).

Załącznik nr 3 do niniejszej informacji zawiera dane liczbowe wskaźników finansowych charakteryzujących działalność Banku.

Podpisy wszystkich członków Zarządu:

Dariusz Konofalski

Prezes Zarządu

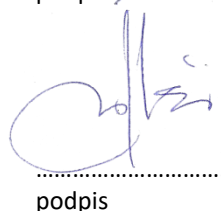


.....
podpis

Wioleta Ciulińska

Wiceprezes Zarządu

ds. Finansów i Bezpieczeństwa

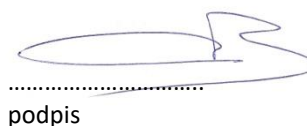


.....
podpis

Robert Malinowski

Wiceprezes Zarządu

ds. Handlowych



.....
podpis

Procedury regulujące proces zarządzania ryzykiem

1. Strategia działania Banku na lata 2020 – 2022 Banku Spółdzielczego w Płońsku
Uchwała Rady Nadzorczej Nr 15/RN/2020 z dnia 27.05.2020 r.
2. Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 33/Z/2019 z dnia 29.03.2019 r.
Uchwała Zarządu Nr 85/Z/2019 z dnia 08.08.2019 r.
Uchwała Zarządu Nr 58/Z/2021 z dnia 17.05.2021 r.
Uchwała Zarządu Nr 151/Z/2021 z dnia 31.12.2021 r.
3. Regulamin systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 12/Z/2020 z dnia 15.01.2020 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 2/RN/2020 z dnia 17.01.2020 r.
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 14/RN/2021 z dnia 18.05.2021 r.
4. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 105/Z/2020 z dnia 30.06.2020 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 24/RN/2020 z dnia 15.07.2020 r.
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 14/RN/2021 z dnia 18.05.2021 r.
Uchwała Zarządu Nr 151/Z/2021 z dnia 31.12.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 21/RN/2021 z dnia 24.01.2022 r.
5. Instrukcja zarządzania ryzykiem kapitałowym i wyznaczania minimalnych wymogów kapitałowych w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 105/Z/2020 z dnia 30.06.2020 r.
Uchwała Zarządu Nr 65/Z/2021 z dnia 24.05.2021 r.
6. Instrukcja procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego w ramach II Filaru w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 105/Z/2020 z dnia 30.06.2020 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 24/RN/2020 z dnia 15.07.2020 r.
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 14/RN/2021 z dnia 18.05.2021 r.

7. Plan ekonomiczno-finansowy Banku Spółdzielczego w Płońsku na lata 2020 - 2022
Uchwała Zarządu Nr 88/Z/2020 z dnia 26.05.2020 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 16/RN/2020 z dnia 27.05.2020 r.
8. Plan ekonomiczno-finansowy Banku Spółdzielczego w Płońsku na lata 2021 - 2023
Uchwała Zarządu Nr 59/Z/2021 z dnia 17.05.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 15/RN/2021 z dnia 18.05.2021 r.
9. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym i kontrahenta w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 105/Z/2020 z dnia 30.06.2020 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 24/RN/2020 z dnia 15.07.2020 r.
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 14/RN/2021 z dnia 18.05.2021 r.
10. Polityka zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 105/Z/2020 z dnia 30.06.2020 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 24/RN/2020 z dnia 15.07.2020 r.
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 14/RN/2021 z dnia 18.05.2021 r.
11. Polityka zarządzania ryzykiem ogólnym stóp procentowych w portfelu bankowym w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 81a/Z/2019 z dnia 25.07.2019 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 15/RN/2019 z dnia 15.11.2019 r.
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 14/RN/2021 z dnia 18.05.2021 r.
Uchwała Zarządu Nr 138/Z/2021 z dnia 16.12.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 2/RN/2022 z dnia 24.01.2022 r.
12. Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 33/Z/2019 z dnia 29.03.2019 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 21/RN/2019 z dnia 13.05.2019 r.
Uchwała Zarządu Nr 75/Z/2021 z dnia 18.06.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 25/RN/2021 z dnia 23.07.2021 r.

13. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Płońsku

Uchwała Zarządu Nr 105/Z/2020 z dnia 30.06.2020 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 24/RN/2020 z dnia 15.07.2020 r.

Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 14/RN/2021 z dnia 18.05.2021 r.

14. Polityka zgodności w Banku Spółdzielczym w Płońsku

Uchwała Zarządu Nr 53/Z/2020 z dnia 31.03.2020 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 24/RN/2020 z dnia 15.07.2020 r.

Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 14/RN/2021 z dnia 18.05.2021 r.

15. Polityka zarządzania ryzykiem inwestycji Banku Spółdzielczego w Płońsku

Uchwała Zarządu Nr 145/Z/2019 z dnia 31.12.2019 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 9/RN/2020 z dnia 17.01.2020 r.

Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 14/RN/2021 z dnia 18.05.2021 r.

Uchwała Zarządu Nr 96/Z/2021 z dnia 30.07.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 29/RN/2021 z dnia 26.10.2021 r.

16. Metodyka dokonywania przeglądów zarządczych w Banku Spółdzielczym w Płońsku

Uchwała Zarządu Nr 105/Z/2020 z dnia 30.06.2020 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 24/RN/2020 z dnia 15.07.2020 r.

Uchwała Zarządu Nr 13/Z/2021 z dnia 22.01.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 9/RN/2021 z dnia 26.01.2021 r.

Uchwała Zarządu Nr 150/Z/2021 z dnia 31.12.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 2/RN/2022 z dnia 24.01.2022 r.

17. Planowanie strategiczne i monitorowanie strategii zarządzania ryzykiem, w tym strategii w zakresie ryzyka operacyjnego i w zakresie systemów informatycznych i bezpieczeństwa w Banku Spółdzielczym w Płońsku

Uchwała Zarządu Nr 105/Z/2020 z dnia 30.06.2020 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 24/RN/2020 z dnia 15.07.2020 r.

Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 14/RN/2021 z dnia 18.05.2021 r.

18. Instrukcja wdrażania planów awaryjnych w obszarze zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 105/Z/2020 z dnia 30.06.2020 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 24/RN/2020 z dnia 15.07.2020 r.
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 14/RN/2021 z dnia 18.05.2021 r.
19. Instrukcja przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 105/Z/2020 z dnia 30.06.2020 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 24/RN/2020 z dnia 15.07.2020 r.
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 14/RN/2021 z dnia 18.05.2021 r.
20. Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym i kontrahenta w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 105/Z/2020 z dnia 30.06.2020 r.
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r.
21. Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 105/Z/2020 z dnia 30.06.2020 r.
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r.
22. Instrukcja zarządzania ryzykiem ogólnym stóp procentowych w portfelu bankowym w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 81a/Z/2019 z dnia 25.07.2019 r.
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r.
23. Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 33/Z/2019 z dnia 29.03.2019 r.
Uchwała Zarządu Nr 75/Z/2021 z dnia 18.06.2021 r.
24. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 105/Z/2020 z dnia 30.06.2020 r.
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r.

25. Instrukcja przeprowadzania samooceny ryzyka i kontroli w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 105/Z/2020 z dnia 30.06.2020 r.
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r.
26. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w obszarze zasobów ludzkich w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 107/Z/2018 z dnia 07.09.2018 r.
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r.
27. Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 53/Z/2020 z dnia 31.03.2020 r.
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r.
28. Instrukcja zarządzania ryzykiem wyniku finansowego w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 105/Z/2020 z dnia 30.06.2020 r.
Uchwała Zarządu Nr 65/Z/2021 z dnia 24.05.2021 r.
29. Metodyka oceny ryzyka branżowego w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 53/Z/2020 z dnia 31.03.2020 r.
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r.
30. Księga procesów oraz analiza wpływu na biznes (Business Impact Analysis – BIA) w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 105/Z/2020 z dnia 30.06.2020 r.
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r.
31. Instrukcja zarządzania systemami informatycznymi, w tym służącymi do przetwarzania danych osobowych w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 89/Z/2018 z dnia 31.07.2018 r.
Uchwała Zarządu Nr 111/Z/2021 z dnia 30.09.2021 r.
32. Zasady zarządzania ryzykiem utraty reputacji w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 49/Z/2019 z dnia 18.04.2019 r.
Uchwała Zarządu Nr 95/Z/2021 z dnia 30.07.2021 r.

33. Polityka w zakresie bancassurance w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 121/Z/2019 z dnia 14.11.2019 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 42/RN/2019 z dnia 15.11.2019 r.
34. Instrukcja Zarządzania personelem w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 107/Z/2018 z dnia 07.09.2018 r.
Uchwała Zarządu Nr 99/Z/2020 z dnia 04.06.2020 r.
Uchwała Zarządu Nr 55/Z/2021 z dnia 07.05.2021 r.
Uchwała Zarządu Nr 111/Z/2021 z dnia 30.09.2021 r.
Uchwała Zarządu Nr 117/Z/2021 z dnia 13.10.2021 r.
35. Regulamin zarządzania konfliktami interesów w zakresie świadczenia usług inwestycyjnych i wykonywania czynności na instrumentach finansowych przez Bank Spółdzielczy w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 131/Z/2018 z dnia 21.11.2018 r.
36. Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 81/Z/2020 z dnia 22.05.2020 r.
37. Instrukcja zasady zabezpieczania wierzytelności Banku Spółdzielczego w Płońsku
Uchwała Zarządu Nr 4/Z/2010 z dnia 14.01.2010 r. zmieniona następującymi uchwałami:
Uchwała Zarządu Nr 36/Z/2011 z dnia 31.03.2011 r.
Uchwała Zarządu Nr 61/Z/2011 z dnia 16.06.2011 r.
Uchwała Zarządu Nr 97/Z/2011 z dnia 30.09.2011 r.
Uchwała Zarządu Nr 8/Z/2012 z dnia 07.02.2012 r.
Uchwała Zarządu Nr 64/Z/2012 z dnia 22.05.2012 r.
Uchwała Zarządu Nr 75/Z/2012 z dnia 05.07.2012 r.
Uchwała Zarządu Nr 44/Z/2013 z dnia 10.05.2013 r.
Uchwała Zarządu Nr 102/Z/2013 z dnia 31.10.2013 r.
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2015 z dnia 31.03.2015 r.
Uchwała Zarządu Nr 124/Z/2015 z dnia 31.12.2015 r.
Uchwała Zarządu Nr 27/Z/2016 z dnia 16.03.2016 r.
Uchwała Zarządu Nr 10/Z/2017 z dnia 10.02.2017 r.
Uchwała Zarządu Nr 15/Z/2018 z dnia 31.01.2018 r.
Uchwała Zarządu Nr 108/Z/2018 z dnia 07.09.2018 r.
Uchwała Zarządu Nr 98/Z/2019 z dnia 30.09.2019 r.

Uchwała Zarządu Nr 146/Z/2019 z dnia 31.12.2019 r.

Uchwała Zarządu Nr 138/Z/2020 z dnia 30.09.2020 r.

Uchwała Zarządu Nr 126/Z/2021 z dnia 18.11.2021 r.

38. Instrukcja zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących w Banku Spółdzielczym w Płońsku

Uchwała Zarządu Nr 68/Z/2018 z dnia 29.06.2018 r.

Uchwała Zarządu Nr 127/Z/2018 z dnia 31.10.2018 r.

Uchwała Zarządu Nr 147/Z/2019 z dnia 31.12.2019 r.

Uchwała Zarządu Nr 136/Z/2020 z dnia 30.09.2020 r.

39. Instrukcja oceny i monitorowania wartości nieruchomości stanowiących lub mających stanowić zabezpieczenie ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Płońsku

Uchwała Zarządu Nr 47/Z/2018 z dnia 30.04.2018 r.

Uchwała Zarządu Nr 33/Z/2019 z dnia 29.03.2019 r.

Uchwała Zarządu Nr 72/Z/2020 z dnia 30.04.2020 r.

Uchwała Zarządu Nr 113/Z/2020 z dnia 09.07.2020 r.

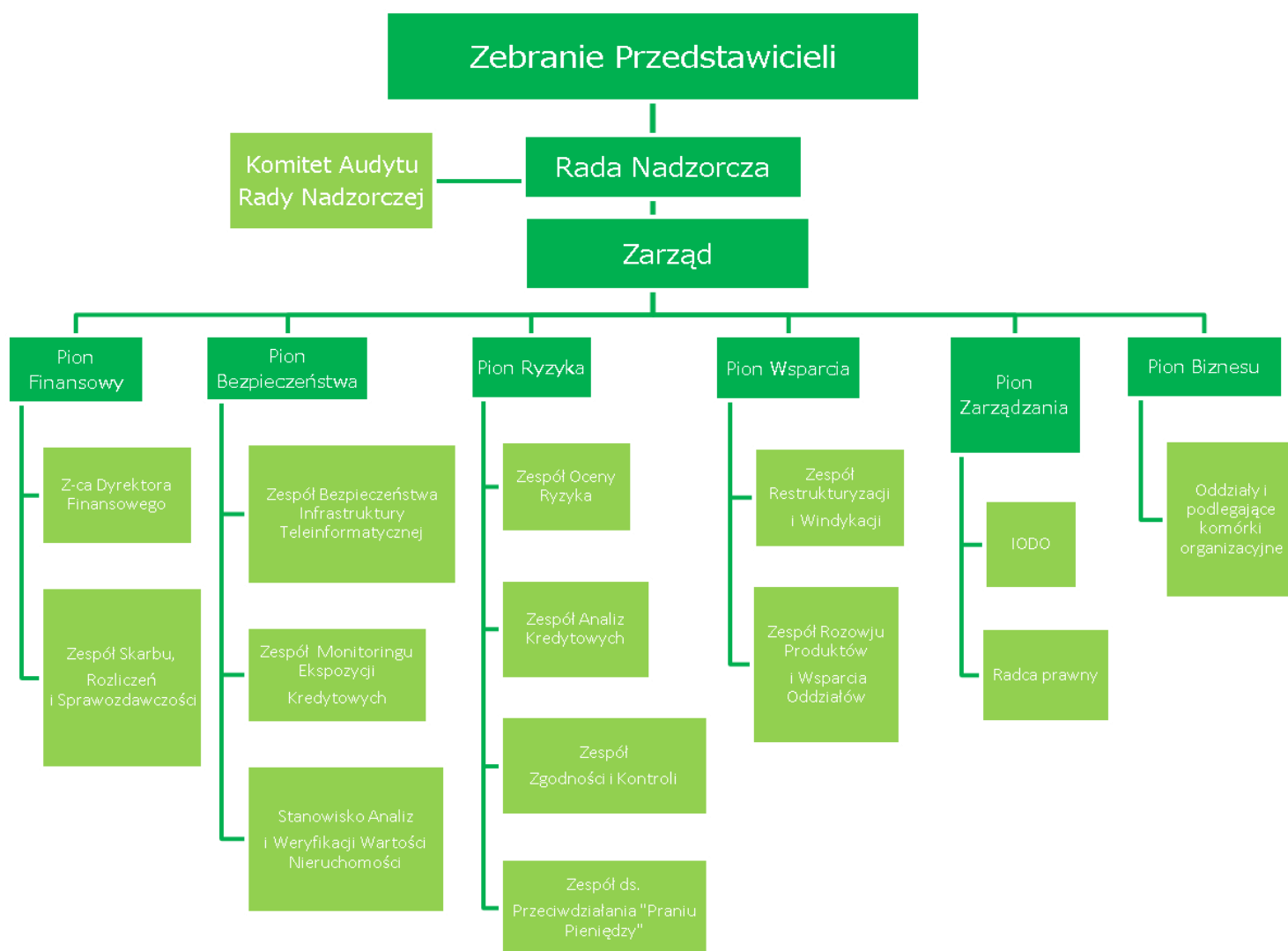
Uchwała Zarządu Nr 34/Z/2021 z dnia 31.03.2021 r.

Załącznik nr 2

do „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Płońsku”

Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2021

SPÓŁDZIELNIA SYSTEMU OCHRONY ZRZESZENIA



Załącznik nr 3

do „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Płońsku”

Podstawowe wskaźniki finansowe Banku
stan na dzień 31.12.2021 r.

	Podstawowe wskaźniki finansowe	Poziom wskaźnika (w %)
1	ROE netto ¹	9,19%
2	ROA netto ²	0,60%
3	Marża odsetkowa ³	2,37%
4	Koszty/Przychody ⁴	61,63%
5	Kredyty/Depozyty ⁵	53,61%
6	Kredyty/Razem źródła finansowania ⁶	52,58%

¹ relacja zysku netto do średniego kapitału podstawowego

² relacja zysku netto do średnich aktywów

³ relacja wyniku z odsetek do średnich aktywów

⁴ relacja sumy kosztów działania i amortyzacji do sumy wyniku z działalności bankowej oraz pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

⁵ relacja kredytów i pożyczek udzielonych klientom (brutto) do depozytów klientów

⁶ relacja kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom do sumy zobowiązań wobec klientów, wyemitowanych obligacji oraz otrzymanych kredytów od innych banków

Sporządził:

Anna Przygódzka

Ekspert ds. ryzyka i analiz

Zaakceptował:

Dariusz Konofalski

Prezes Zarządu



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PŁOŃSKU**
Grupa BPS



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PŁOŃSKU**
Grupa BPS

BANK SPÓŁDZIELCZY W PŁOŃSKU
09-100 Płońsk, ul. Płocka 28
tel. 23 663 09 31

Sąd Rejonowy dla Łodzi Śródmieścia w Łodzi – XX Wydział Gospodarczy
- Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS-0000049877,
NIP: 567-00-05-918, REGON: 000508945, Kod SWIFT: POLUPLPR