



**Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące zarządzania
ryzykiem płynności i ryzykiem operacyjnym oraz pozostałe ujawnienia,
wynikające z Rozporządzenia CRR art. 447 i Rekomendacji KNF.**

**Banku Spółdzielczego w Cieszynie
według stanu na dzień 31.12.2023 r.**

I. Ujawnienie informacji z zakresu płynności wymaganych Rekomendacją P.

Płynność w Banku polega na zapewnieniu zdolności do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia dodatkowych kosztów. Utrzymywany przez Bank poziom płynności musi być dostosowany do rodzaju i rozmiarów prowadzonej działalności i powinien zapewniać posiadanie lub łatwy dostęp do środków finansowych w wysokości zapewniającej pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te środki przez klientów banku.

Ryzyko płynności jest rozumiane zatem jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Głównym celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności, obejmujące następujące kierunki działań:

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych;
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej;
- 3) utrzymanie nadzorczych miar płynności.

Prowadzona przez Bank polityka płynnościowa zakłada dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów podmiotów niefinansowych, unikając tym samym konieczności korzystania z rynku pieniężnego w jak najdłuższym okresie czasu. Dla bezpieczeństwa działania Banku istotne jest utrzymywanie zróżnicowanych źródeł utrzymywania aktywów, ponieważ od poziomu stabilnej bazy depozytowej uzależniona jest skala rozwoju akcji kredytowej, zwłaszcza zaangażowanie w kredyty długoterminowe.

Bank kształtuje strukturę aktywów i pasywów zapewniającą osiągnięcie i utrzymywanie wszystkich wskaźników płynnościowych, w tym przede wszystkim nadzorczych miar płynności oraz wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych, na bezpiecznym poziomie, zgodnym z obowiązującymi przepisami.

Zgodnie z regulacjami nadzorczymi struktura organizacyjna w zakresie zarządzania ryzykiem płynności powinna być zorganizowana tak, aby funkcja podejmowania ryzyka (operacyjna

działalność rynkowa) została oddzielona od funkcji niezależnej jego kontroli i oceny. Zasada ta została w Banku zrealizowana poprzez oddzielenie pionu ryzyka od pionów operacyjnych, bezpośrednio odpowiedzialnych za prowadzenie danego rodzaju działalności rynkowej przy jednoczesnym zachowaniu przez jednostki operacyjne odpowiedzialności za podejmowane ryzyko.

System zarządzania ryzykiem płynności i finansowania Banku składa się z trzech niezależnych poziomów:

- a) Zarządzania działalnością operacyjną Banku określoną w załączniku nr 3 – „Zasady zarządzania płynnością śróddzienną”,
- b) Monitorowanie ryzyka płynności i finansowania przez Wydział Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości,
- c) Kontrola ryzyka płynności i finansowania poprzez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni systemu ochrony BPS S.A.

Nadzór nad wielkością podejmowanego przez Bank ryzyka płynności sprawuje Rada Nadzorcza, zatwierdzająca Zasady polityki zarządzania ryzykiem płynności. Za zarządzanie ryzykiem płynności w kategoriach stanowienia (organizacja właściwego i skutecznego procesu zarządzania ryzykiem płynności finansowej, nadzór nad tym procesem) oraz kontrolę limitów odpowiada Zarząd Banku. Ponadto w bezpośrednim procesie zarządzania płynnością Banku uczestniczą osoby wyznaczone przez Zarząd Banku, które są odpowiedzialne za zarządzania płynnością poprzez:

- a) Utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej:
 - wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku,
 - utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie,
- b) Bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku,
- c) Utrzymywanie krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku,
- d) Optymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie optymalizacji dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności i finansowania),
- e) Prawidłowe i bezpieczne zawieranie transakcji,
- f) Identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku,
- g) Realizację działań awaryjnych,
- h) Realizację działań zmierzających do utrzymania nadzorczych miar płynności.

Ponadto w procesie tym uczestniczą:

Wydział Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości (WZRAiS):

- a) Dokonuje pomiaru i kontroli ryzyka związanego z płynnością, zgodnie z procedurami ustalonymi przez Zarząd Banku,
- b) Monitoruje i analizuje poziom ryzyka płynności i finansowania,
- c) Opracowuje propozycje limitów dotyczących ryzyka płynności i finansowania,
- d) Analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności i finansowania Banku,
- e) Sporządza informacje zawierające ocenę ryzyka płynności i finansowania wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej,

- f) Oblicza i monitoruje poziom nadzorczych miar płynności,
- g) Uczestniczy w opracowaniu projektu Planu ekonomiczno - finansowego, Planu pozyskania długoterminowych źródeł finansowania, przy uwzględnieniu ustalonych limitów ostrożnościowych,
- h) Weryfikuje plany awaryjne komórek i jednostek organizacyjnych, w celu zapewnienia spójności działań.

Komitet Zarządzania Ryzykami:

- a) Opiniuje Zarządowi zasady zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- b) Opiniuje analizy ryzyka płynności i finansowania,
- c) Koordynuje działania w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.

Audyt wewnętrzny, do którego kompetencji należy niezależna ocena efektywności i skuteczności rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem płynności, który sprawowany jest w Banku przez Spółdzielnię Systemu Ochrony zrzeszenia BPS.

Do pomiaru i monitorowania płynności finansowej w Banku wykorzystywane są następujące metody pomiaru i oceny:

- 1) analiza urealnionej luki płynności;
- 2) analiza wskaźników płynności i stabilności bazy depozytowej;
- 3) analiza osadu we wkładach dla depozytów bieżących i terminowych podmiotów finansowych i niefinansowych;
- 4) analiza koncentracji dużych depozytów;
- 5) analiza zrywalności depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów;
- 6) analiza nadzorczych miar płynności;
- 7) analizy szokowe;
- 8) system limitów;
- 9) analiza wewnętrznych cen transferowych (FTP),
- 10) monitorowanie stanu środków w kasie i na rachunku nostro.

W celu monitorowania i ograniczania ryzyka płynności Bank stosuje system limitów płynności wyznaczających granicę akceptowanego w Banku poziomu ryzyka płynności, gdzie wyodrębnia się limity zewnętrzne, rozumiane jako nadzorcze miary płynności, limity utrzymujące całościowe narażenie Banku na ryzyko płynności na poziomie zgodnym ze strategią Banku i wewnętrzne limity, ustalane w miarę potrzeb lub w wyniku wykonywania postanowień regulacji wyższego rzędu, obowiązujące w ramach danej komórki organizacyjnej Banku, ograniczające ekspozycję Banku na ryzyko płynności w zakresie czynności operacyjnych prowadzonych przez pracowników tej komórki organizacyjnej.

Bank oblicza wskaźniki płynnościowe określone w Rozporządzeniu CRR, dotyczące płynności dla LCR i NSFR.

W celu ograniczenia ryzyka płynności w Banku, wprowadzony został system limitów, w tym m.in. limity na wskaźniki płynności krótkoterminowej, średnioterminowej, długoterminowej w określonych przedziałach czasowych, limity na wskaźniki zabezpieczenia płynności, limity na wskaźniki stabilności bazy depozytowej Banku, limity na wskaźniki finansowania aktywów, limity na wskaźniki finansowania aktywów długoterminowych.

Proces zarządzania ryzykiem płynności objęty jest Systemem Informacji Zarządczej, w ramach którego sporządzane są cykliczne raporty płynnościowe. Raport zawierający aktualną analizę ryzyka płynności wraz z poziomami wykorzystania limitów przekazywany jest Zarządowi Banku w okresach miesięcznych. W okresach kwartalnych do wiadomości Rady Nadzorczej kierowana jest analiza ryzyka działalności Banku, która zawiera wyniki analiz sytuacji płynnościowej Banku.

Polityka w zakresie zarządzania płynnością jest wspomagana umową zrzeczeniową, obejmującą w szczególności utrzymywanie rezerwy obowiązkowej za banki spółdzielcze, finansowanie banków spółdzielczych w ciągu dnia operacyjnego poprzez zagospodarowywanie nadwyżek środków finansowych zrzeszonych banków poprzez przyjmowanie depozytów, sprzedaż bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym, udzielanie bankom spółdzielczym lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń i gwarancji bankowych, administrowanie środkami zgromadzonymi na Funduszach pomocowych, których zasady tworzenia określają odrębne przepisy. Bank w przypadku wzrostu zapotrzebowania na środki płynne może skorzystać z przyznanego w Banku Zrzeszającym limitu debetowego i limitu lokacyjnego. W roku 2023 Bank nie korzystał z ww. limitów.

Bank przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, co zapewnia mu bezpieczeństwo i stabilność funkcjonowania. Podpisanie umowy miało na celu zapewnienie płynności i wypłacalności oraz możliwość udzielenia pomocy finansowej.

Na zarządzanie płynnością krótkoterminową składa się, m.in. budowanie nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysokopłynne, stanowiące rezerwę pokrywającą potencjalne wypływy środków z Banku. W celu utrzymania ryzyka płynności na akceptowalnym poziomie, Bank posiada odpowiednią wielkość aktywów, które mogą być wykorzystane przez Bank, jako źródło środków płynnych. Wysokość i skład nadwyżki płynnościowej przedstawia poniższa tabela.

Tabela Nr 1. - Nadwyżka płynności Banku Spółdzielczego w Cieszynie wg stanu na 31.12.2023 r. (w tys. zł)

| | |
|--|----------------|
| Środki pieniężne (gotówka) w kasach Banku | 7 122 |
| Środki na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym | 27 |
| Lokaty terminowe (bez zablokowanych) do 30 dni | 50 920 |
| Bony pieniężne NBP | 99 889 |
| Depozyt obowiązkowy | 18 591 |
| Razem aktywa płynne | 176 548 |
| Nadwyżka płynności | 73 791 |

Poziom ekspozycji Banku na ryzyko płynności ograniczony jest obowiązującym systemem limitów zarówno zewnętrznych, jak i wewnętrznych.

Limity to m.in.:

- 1) Miary płynności wprowadzone Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 wraz z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 2015/61 obejmujące:
 - a) Wskaźnik płynności krótkoterminowej (**LCR**), określający pokrycie przez aktywa płynne wypływów płynności netto – limit nadzorczy 100%.
 - b) Wskaźnik stabilnego finansowania (**NSFR**), określający stosunek dostępnej wartości stabilnego finansowania do wymaganej wartości – limit nadzorczy 100%.

System limitów w zakresie ryzyka płynności i monitoring ich wykorzystania, obejmujący, m.in. zasady informowania organów Banku o niedotrzymaniu wartości granicznych i przekroczeniach, określony jest w regulacjach wewnętrznych Banku.

Ponadto w Tabeli nr 2 zaprezentowano urealnioną lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów, a w Tabeli nr 3 – poziom nadzorczych miar płynności wg. stanu na 31.12.2023 r.

Tabela Nr 2 – Luka płynności

(w tys. zł)

| Przedział płynności | do 1 miesiąca | od 1 do 3 miesięcy | od 3 do 6 miesięcy |
|---------------------------------------|----------------------|---------------------------|---------------------------|
| Luka bilansowa z pozabilansem | 129 394 | -14 744 | -1 887 |
| Luka bilansowa skumulowana | 129 394 | 114 651 | 112 763 |
| Wskaźnik płynności | 3,42 | 0,12 | 0,75 |
| Wskaźnik płynności skumulowany | 3,42 | 2,63 | 2,45 |

Tabela Nr 3 – wskaźniki LCR i NSFR

(w tys. zł)

| | |
|--|----------------|
| Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR | 422,44% |
| Zabezpieczenie przed utratą płynności | 109 853 |
| Suma wypływów płynności | 39 226 |
| Suma wpływów płynności | 13 222 |
| Limit nadzorczy / wewnętrzny | 100% / 110% |
| Wskaźnik płynności długoterminowej NSFR | 164,36% |
| Dostępne stabilne finansowanie | 264 785 |
| Wymagane stabilne finansowanie | 161 103 |
| Limit nadzorczy / wewnętrzny | 100% / 110% |

Testy warunków skrajnych są sporządzane przez Bank w okresach kwartalnych.

Testy te, badające wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank, sporządza się według poniższych zasad:

- 1) Projektowania testów warunków skrajnych:
 - a) projektowanie testu warunków skrajnych polega na określeniu głównych cech jakie ma spełniać,
 - b) w procesie projektowania testów warunków skrajnych uwzględnia się możliwe interakcje pomiędzy rodzajami ryzyk,
- 2) Ustalania założeń testów warunków skrajnych:
 - a) ustalenie założeń testu polega na określeniu konserwatywnych i rygorystycznych założeń, które mimo tego, że nie wystąpiły nigdy w Banku mogą mieć miejsce,
 - b) przy ustalaniu założeń winno się kierować tym, aby rzetelnie przedstawiały mogące się pojawić zagrożenia bez względu na bieżącą sytuację płynnościową Banku,
- 3) Ustalania zakresu testów warunków skrajnych:
 - a) określenie wykazu testów, oraz zakresu ich sporządzania obrazujących sytuacje skrajne dla wielu aspektów mogących mieć wpływ na sytuację płynnościową Banku,
- 4) Wykorzystywania rezultatów testów warunków skrajnych:
 - a) wyniki testów warunków skrajnych winny być szczegółowo omówione i analizowane przez Wydział Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości, Komitet Zarządzania Ryzykami, Zarząd Banku, jak również o ich rezultatach winna być informowana Rada Nadzorcza,
 - b) rezultaty testów warunków skrajnych winny być brane pod uwagę przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku,
 - c) bardzo wnikliwie winny być analizowane przyczyny niespełniania przez Bank założeń ustalonych w testach,

- d) wyniki testów warunków skrajnych wykorzystywane są w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego banku.

Plany awaryjne, a w szczególności:

- plan awaryjny w przypadku przejściowej utraty płynności (w okresie do 3 miesięcy – oznacza spadek skumulowanego wskaźnika płynności do 3 miesięcy poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego),
- plan awaryjny w przypadku strukturalnej utraty płynności (w okresie powyżej 3 miesięcy – oznacza spadek skumulowanych wskaźnika płynności powyżej 3 miesięcy poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego),
- plan awaryjny w przypadku niedotrzymywania przez bank wskaźnika stabilnego finansowania netto - (Wskaźnika płynności długoterminowej) – NSFR wynikającego z art. 427 i 428 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz z art. 428b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku,
- plan awaryjny w przypadku niedotrzymywania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych

powiązane są ściśle z rezultatami testów warunków skrajnych, w tym testów scenariuszowych.

II. Ujawnienie informacji z zakresu ryzyka operacyjnego wymaganych Rekomendacją M.

1. Ryzyko operacyjne jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, w tym systemów informatycznych, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych.
2. Poziom ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne ograniczony jest poprzez limity dla wskaźników KRI (Kluczowe Wskaźniki Ryzyka) oraz dopuszczalny poziom strat operacyjnych, wynoszący max. 30% wymogu kapitałowego.
3. Bank prowadzi Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego w 7 rodzajach zdarzeń. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego zarejestrowane w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2023 roku podane są w tabeli Nr 4.
4. W 2023 roku nie stwierdzono wystąpienia istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.
5. Analiza rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego wykazała, iż za rok 2023 łączna wartość strat wyniosła 108 tys. złotych.
6. W przypadku zaistnienia takiej konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizację odpowiednich szkoleń dla pracowników. Bank zwraca również dużą uwagę na zapewnienie i dalsze podnoszenie bezpieczeństwa usług bankowości internetowej oraz innych kanałów elektronicznego dostępu, wykorzystywanych przez Klientów.

7. Narażenie Banku na ryzyko operacyjne jest umiarkowane i nie zagraża jego sytuacji finansowo-ekonomicznej. Skuteczny system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący, m.in. stałe monitorowanie i pomiar powoduje, iż od dłuższego czasu ryzyko to utrzymuje się na niezmiennym poziomie

Tabela Nr 4. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego za rok 2023 w tys. zł.

| Rodzaj zdarzenia ryzyka operacyjnego, kategorie zdarzeń | Straty brutto w 2023 r. | | |
|---|--|------------|-----------|
| | rzeczywiste | szacunkowe | |
| 1. Oszustwa wewnętrzne | 1. Działania nieuprawnione | - | - |
| | 2. Kradzież i oszustwo | - | - |
| 2. Oszustwa zewnętrzne | 1. Kradzież i oszustwo | - | - |
| | 2. Bezpieczeństwo systemów | - | - |
| 3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy | 1. Stosunki pracownicze | 45 | 59 |
| | 2. Bezpieczeństwo środowiska pracy | - | - |
| | 3. Podziały i dyskryminacja | - | - |
| 4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne | 1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów | - | - |
| | 2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe | - | - |
| | 3. Wady produktów | - | - |
| | 4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje | - | - |
| | 5. Usługi doradcze | - | - |
| 5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi | Kłeski żywiołowe i inne zdarzenia | - | - |
| 6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów | Systemy | - | - |
| 7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi | 1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji | 4 | - |
| | 2. Monitorowanie i sprawozdawczość | - | - |
| | 3. Napływ i dokumentacja klientów | - | - |
| | 4. Zarządzanie rachunkami klientów | - | - |
| | 5. Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe) | - | - |
| | 6. Sprzedawcy i dostawcy | - | - |
| RAZEM: | | 49 | 59 |

III. Informacje w zakresie zarządzania konfliktem interesów, zgodnie z Rekomendacją Z (13.6) oraz o zasadach wynagradzania (30.1)

Bank Spółdzielczy w Cieszynie, zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. i będący uczestnikiem Systemu Ochrony Instytucjonalnej tego Zrzeszenia, prowadzi swoją działalność dążąc do unikania konfliktów interesów pomiędzy Bankiem i jego Klientami oraz podejmuje stosowne działania w celu identyfikacji i unikania konfliktów interesów, a w przypadku ich wystąpienia, zarządza nimi w celu uniknięcia ryzyka wyrządzenia szkody interesom Klienta, jak również zagrożenia reputacji Banku. Pełny tekst Polityki zarządzania konfliktem interesów znajduje się na stronie internetowej Banku.

Zgodnie z Polityką wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Cieszynie co najmniej raz w roku Rada Nadzorcza Banku weryfikuje i ustala na kolejny rok kalendarzowy maksymalny

stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym. Maksymalna wysokość wskaźnika nie powinna przekraczać czterokrotności. Za rok 2023 wskaźnik ten wyniósł 3,57.

IV. Informacje dotyczące systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z Rekomendacją H.

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

1. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. Na drugą linię obrony składa się:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
 - 2) komórka do spraw zgodności.
3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Poszczególne linie obrony, w ramach systemu kontroli wewnętrznej są odpowiedzialne za:

1. Pierwsza linia obrony – projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
2. Druga linia obrony:
 - 1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,
 - 2) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
 - 3) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
 - 4) matrycę funkcji kontroli,
 - 5) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
 - 6) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.
3. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

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

Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych.

Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada komórka ds. zgodności.

V. Wskaźniki ilościowe (art. 447 CRR)

| | | 31.12.2023 r. |
|---|---|---------------|
| Dostępne fundusze własne (kwoty) | | |
| 1 | Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł) | 28 235 |
| 2 | Kapitał Tier I (tys. zł) | 28 235 |
| 3 | Łączny kapitał (tys. zł) | 28 235 |
| Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem | | |
| 4 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł) | 111 228 |
| Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) | | |
| 5 | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%) | 25,38 |
| 6 | Współczynnik kapitału Tier I (%) | 25,38 |
| 7 | Łączny współczynnik kapitałowy (%) | 25,38 |
| 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 (%) | - |
| EU-7b | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe) | - |
| EU-7c | W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe) | - |
| 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 (%) | - |
| 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 (%) | 17,38 |
| Wskaźnik dźwigni | | |
| 13 | Miara ekspozycji całkowitej | 246 554 |
| 14 | Wskaźnik dźwigni (%) | 11,45 |

| | | |
|--------|--|----------|
| | 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 (%) | 3,30 |
| | Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej) | |
| EU-14d | Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%) | - |
| EU-14e | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%) | 3,30 |
| | Wskaźnik pokrycia wpływów netto* | |
| 15 | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia) | 103 066 |
| EU-16a | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona | 37 736 |
| EU-16b | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona | 12 433 |
| 16 | Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana) | 25 303 |
| 17 | Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%) | 407,3251 |
| | Wskaźnik stabilnego finansowania netto* | |
| 18 | Dostępne stabilne finansowanie ogółem | 264 785 |
| 19 | Wymagane stabilne finansowanie ogółem | 161 424 |
| 20 | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%) | 164,03 |

* Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności

ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W CIESZYNI

RADA NADZORCZA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W CIESZYNI