

*Załącznik do Uchwały Nr 180 / 2022
Zarządu Banku Spółdzielczego w Suwałkach
z dnia 12 maja 2022 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 52 / 2022
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Suwałkach z dnia 19 maja 2022 r.*

**Zbiór informacji podlegających ujawnieniu w ramach
Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Suwałkach
według stanu na dzień 31.12.2021 r.**

Opiniuję pozytywnie



Stanowisko ds. zgodności

I. Wprowadzenie

Bank Spółdzielczy w Suwałkach, zwany dalej Bankiem, zobowiązany jest na mocy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami (Rozporządzenie CRR) oraz ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U. z 2021 r., poz. 2439 z późn. zm.), zwanej dalej „Ustawa Prawo bankowe”, ogłaszać w sposób ogólnie dostępny informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej z wyłączeniem informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych.

Informacje w niniejszym dokumencie zostały ujawnione na podstawie danych z rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Suwałkach za rok 2021. Zaprezentowane wartości wyrażone są w złotych polskich (PLN). Wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są po zaokrągleniu w tysiącach złotych, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku. Do ujawnienia informacji zostały wykorzystane wzory formularzy zawarte w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637, stąd oznaczenia literowe kolumn tabel oraz numeracja wierszy.

Ponadto zakres ujawnień przedstawiony w niniejszym opracowaniu został uzupełniony o informacje podlegające ujawnieniu wynikające z Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, a także Wytycznych EBA dotyczących ujawnień w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10).

Bank spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji” zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz „instytucji nienotowanej” zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt. 148 Rozporządzenia CRR.

Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.

Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej.

Bank w zakresie ujawnianych informacji nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne, od ujawniania których by odstąpił.

II. Dane ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Suwałkach z siedzibą 16-400 Suwałki, ul. Utrata 4, został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000176287, NIP 844 000 56 61.

Kod LEI Banku to: 259400UCK0UOQ5LF8X79.

Bank Spółdzielczy w Suwałkach ma ponad 120 - letnią tradycję i działa od 1900 roku.

Terenem działania Banku zgodnie ze statutem jest województwo podlaskie oraz powiaty: gołdapski i olecki.

Bank w roku 2021 prowadził działalność za pośrednictwem placówek:

1. Oddział w Bakalarzewie ul. Rynek 14
2. Oddział w Jeleniewie ul. Słoneczna 1
3. Oddział w Krasnopolu ul. 1-go Maja 14
4. Oddział w Lipsku n/Biebrzą ul. Żłobikowskiego 4
5. Oddział w Przerośli ul. Rynek 4
6. Oddział w Szypliszkach ul. Kościuszki 21
7. Oddział w Suwałkach przy ul. Noniewicza 48
8. Oddział w Suwałkach przy ul. Kowalskiego 17.

Bank Spółdzielczy w Suwałkach jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS od grudnia 2015 r.

III. Wykaz ujawnianych informacji

- 1. EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko**
- 2. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki**
- 3. EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji**
- 4. EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności**
- 5. EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego**
- 6. EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego**
- 7. EU OR1 – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem**
- 8. EU REMA – Polityka wynagrodzeń**
- 9. EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy**
- 10. EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)**
- 11. EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone**
- 12. EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie**
- 13. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy**
- 14. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych**
- 15. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania**
- 16. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne**

1. EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	369 669	330 233	11 149
2	W tym metoda standardowa	369 669	330 233	11 149
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	17 448	17 737	1 396
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	17 448	17 737	1 396
EU-23b	W tym metoda standardowa			
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	718	509	1 796
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	Ogółem	387 117	347 970	12 545

* Bank nie tworzył wymogu z tytułu ryzyka walutowego, ponieważ całkowita pozycja walutowa Banku jest mniejsza niż 2% funduszy własnych.

2. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b
		31.12.2021	31.12.2020
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	26 489	25 969
2	Kapitał Tier I	26 489	25 969
3	Łączny kapitał	26 489	25 969
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	156 815	160 481
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,8900	16,1800
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,8900	16,1800
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,8900	16,1800
	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 (%)	8,0000	8,0000
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000
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 (%)	2,5000	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,8900	8,1800
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	369 669	330 233
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,1700	7,8600
	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 (%)	3,0000	3,0000
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000
	Wskaźnik pokrycia wypływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	37 704	27 952
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	31 711	19 776
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	17 080	9 511
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	14 631	10 266
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	257,6977	272,2839
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto *		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	324 369	-
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	189 024	-
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	171,6000	-

* Na dzień 31.12.2020 r. Bank nie wyznaczał wskaźnika stabilnego finansowania netto.

3. EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	Informacje jakościowe	Opis
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający	Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust. 1 lit. f, w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierającą kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej będącej elementem sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021 r. Oświadczenie Zarządu na temat ryzyka, w którym omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarte jest w Załączniku Nr 2 do niniejszego dokumentu.
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka	nie dotyczy
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem	Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku zawarte jest w Załączniku nr 1 do niniejszego dokumentu.
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka	nie dotyczy
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	Ujawnienie informacji na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka	nie dotyczy

Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka i informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem	W Banku funkcjonuje scentralizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, wyznaczone komitety i komórki organizacyjne oraz pracownicy. W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. System zarządzania ryzykiem, zgodnie z zasadą proporcjonalności, zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku. <i>Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Suwałkach</i> zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka, jaki Bank może ponosić. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym. Bank Spółdzielczy w Suwałkach prowadzi tradycyjną działalność depozytowo – kredytową. Bank nie podejmuje działalności handlowej. Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności: 1. identyfikacja ryzyka – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka; 2. pomiar ryzyka – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar; 3. ocena/szacowanie ryzyka - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka, 4. monitorowanie ryzyka – polega na monitorowaniu odchylenia realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności, 5. raportowanie ryzyka – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców, 6. stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka, który polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem. W bieżącym zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, z wykorzystaniem technik testowania warunków skrajnych. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych. Procedura (zasady) przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku przebiega według następującego schematu: 1. Przeprowadzenie testu warunków skrajnych w oparciu o szczegółowe metodyki określone w procedurach zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz (Zespół ZRS).
--	--	--

	2. Sporządzenie opisu wyników przeprowadzonych testów. 3. Przekazanie informacji o wynikach przeprowadzonych testów warunków skrajnych wraz z analizami ryzyka i/lub adekwatności kapitałowej, zgodnie z procedurami szczegółowymi. 4. Opracowanie propozycji działań w przypadku wykazania wysokiej wrażliwości Banku na wystąpienie sytuacji awaryjnej (skrajnej) przez Zespół ZRS we współpracy z komórkami merytorycznymi. 5. Weryfikacja planów awaryjnych. 6. Podjęcie decyzji przez Zarząd o podjęciu działań awaryjnych /uruchomieniu planu awaryjnego. 7. Raportowanie wyników testów warunków skrajnych Radzie Nadzorczej, zgodnie z planem pracy Rady. W Banku testom warunków skrajnych poddawane są w szczególności takie czynniki ryzyka jak: 1) Wzrost kredytów zagrożonych i wpływ na poziom rezerw; 2) wzrost ryzyka koncentracji; 3) Odpływ bazy depozytowej o 20%; 4) Zmiana rynkowych stóp procentowych o 200 punktów bazowych; 5) Zmiana kursów walutowych o 30%; 6) wzrost wymogów kapitałowych, obniżenie funduszy własnych - ryzyko kapitałowe; 7) Zmiana rynkowych cen nieruchomości; 8) Zmiany w otoczeniu Banku, koniunkturalne, społeczno-gospodarcze mogące mieć wpływ na ryzyko Banku – ryzyko biznesowe. System kontroli wewnętrznej odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania ryzykiem. Zasadniczym celem kapitałowym Banku jest posiadanie funduszy własnych zgodnych z wymaganiami prawnymi, a także planami rozwoju wynikającymi ze Strategii Banku w stopniu umożliwiającym właściwe zabezpieczenie ryzyka. Wysoki poziom funduszy własnych oznacza możliwość wieloaspektowego rozwoju. Przyjmuje się, że Bank będzie prowadził działalność w sposób zapewniający zachowanie ogólnych limitów ryzyka wyrażonych w postaci następujących wskaźników: łączny współczynnik kapitałowy na koniec okresów sprawozdawczych powinien kształtować się na poziomie nie niższym niż 15%; współczynnik kapitału Tier I – nie niższy niż 13%; współczynnik kapitału podstawowego Tier I na koniec okresów sprawozdawczych powinien kształtować się na poziomie nie niższym niż 11,5%; poziom wewnętrznego współczynnika kapitałowego nie powinien być niższy niż poziom 14%; Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, jednocześnie cechującego się bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych oraz wykazującego wysoką dochodowość pozwalającą na realizację planowanego wyniku finansowego. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest ciągle zwiększanie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności kredytowej. Jest to zapewniane poprzez właściwą jakość oceny ryzyka kredytowego i efektywność podejmowania decyzji kredytowych, ale również poprzez skuteczny proces monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem koncentracji kredytowej jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela aktywów, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością pozwalającą zrealizować planowany wynik finansowy Banku. Bank realizuje ten cel m.in. poprzez: dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej aktywów, priorytetowe traktowanie inwestycji w aktywa o najniższych wagach ryzyka, monitorowanie aktywów w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań oraz wprowadzanie stosownych ograniczeń ryzyka.
--	---

		Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej, w odniesieniu do branż, zabezpieczeń, grup klientów, produktów itp. zgodnie z wewnętrznymi procedurami. Celem zarządzania ryzykiem wynikającym z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności technik ograniczania ryzyka kredytowego w Banku jest zapewnienie skuteczności ograniczania ww. ryzyka oraz eliminowanie ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych (w tym ryzyka braku zgodności i ryzyka koncentracji) oraz monitorowanie jego potencjalnego wpływu na ogólny profil ryzyka. Główne cele strategiczne zarządzania ryzykiem płynności w Banku to: 1)zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie bieżącej, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych – tak na poziomie Banku, jak i rynku – ograniczających dostęp do zabezpieczonych i niezabezpieczonych źródeł finansowania, 2)dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych, 3)rozwijanie działalności handlowej (biznesowej) oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji oraz norm płynności i adekwatności kapitałowej, w tym monitorowanie norm płynnościowych, określonych w Pakiecie CRD IV / CRR. 4)zwiększanie potencjału operacyjnego na rynku międzybankowym w celu efektywnego zarządzania kapitałem i płynnością Banku, w tym zapobiegania stratom w wyniku ponoszenia dodatkowych kosztów związanych z utrzymaniem płynności oraz wykorzystania możliwości osiągnięcia zysku w ramach przyjętych założeń i limitów, 5)doskonalenie zarządzania aktywami i pasywami Banku w celu osiągnięcia stałego i równomiernie rosnącego strumienia dochodu odsetkowego i możliwie wysokiego zwrotu z kapitału oraz zapewnienie płynności Banku, 6)wdrażanie rozwiązań wspomagających zarządzanie w sytuacjach kryzysowych zagrożenia płynności. Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka płynności jest utrzymanie poziomu ryzyka zgodnego z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez limity ograniczające ryzyko płynności. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz zmian ekonomicznej wartości kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii działania Banku. Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. Bank będzie utrzymywał pozycję luki (niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych) w ramach przyjętych w procedurze zarządzania ryzykiem stopy procentowej limitów. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut. Bank podejmuje ograniczone ryzyko walutowe zgodnie z wielkością kapitałów własnych pozostających po zaspokojeniu wymogów dotyczących ryzyka kredytowego oraz innych rodzajów ryzyk, w tym w szczególności ryzyka operacyjnego w celu zapewnienia sprawnej obsługi klientów Banku. Rozwój działalności walutowej Banku traktowany jest jako element uzupełniający do oferty złotowej.
--	--	---

	Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest: 1) ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej, 2) w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego, 3) w zakresie części ryzyka będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, celem jest: systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze. Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej. Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka wyniku finansowego jest: Uzyskanie zmienności wyniku zgodnej z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez: 1) zrealizowany poziom wyniku wynikający z założonych planów +/- 10%; 2) wskaźnik C/I na poziomie zbliżonym do grupy rówieśniczej podobnych banków, nie wyższy niż 90% (stan zagrożenia); 3) wskaźniki rentowności tj. marża odsetkowa, ROA netto i ROE netto zgodnie z planem ekonomiczno – finansowym na dany rok.
--	---

4. EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Podstawa prawna	Informacje jakościowe i ilościowe	
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR Rekomendacja P	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności	Ryzyko płynności – 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. Obejmuje ryzyko finansowania - zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania. Główne cele strategiczne zarządzania ryzykiem płynności w Banku to: 1) zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie bieżącej, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych – tak na poziomie Banku, jak i rynku – ograniczających dostęp do zabezpieczonych i niezabezpieczonych źródeł finansowania, 2) dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych, 3) rozwijanie działalności handlowej (biznesowej) oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji oraz norm płynności i adekwatności kapitałowej, w tym monitorowanie norm płynnościowych, określonych w Pakiecie CRD IV / CRR. 4) zwiększanie potencjału operacyjnego na rynku międzybankowym w celu efektywnego zarządzania kapitałem i płynnością Banku, w tym zapobiegania stratom w wyniku ponoszenia dodatkowych kosztów związanych z utrzymaniem płynności oraz wykorzystania możliwości osiągnięcia zysku w ramach przyjętych założeń i limitów, 5) doskonalenie zarządzania aktywami i pasywami Banku w celu osiągnięcia stałego i równomiernie rosnącego strumienia dochodu odsetkowego i możliwie wysokiego zwrotu z kapitału oraz zapewnienie płynności Banku, 6) wdrażanie rozwiązań wspomagających zarządzanie w sytuacjach kryzysowych zagrożenia płynności. Proces zarządzania ryzykiem płynności obejmuje: 1) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka płynności, w tym: a) określenie potrzeb płynnościowych, b) określenie źródeł płynności, c) pomiar i ocena przyszłych przepływów środków pieniężnych, d) analiza luki, 2) akceptację ryzyka, w tym: a) określenie tolerancji na ryzyko zgodnej z apetytem na ryzyko Banku, b) dokonywanie testów warunków skrajnych, 3) wybór i wdrożenie metod ograniczania ryzyka płynności, w tym: a) stosowanie limitów, b) zabezpieczanie ryzyka poprzez utrzymywanie nadwyżki środków płynnych, a także zabezpieczeń płynności, c) opracowanie planów awaryjnych, d) planowanie strategii finansowania i sterowanie ryzykiem koncentracji. 4) monitorowanie i kontrolę ryzyka płynności, 5) raportowanie.

	W systemie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą: 1) Rada Nadzorcza, 2) Zarząd, 3) Komórka zarządzająca, 4) Zespół ZRS, 5) pozostałe komórki i jednostki organizacyjne. Zgodnie z regulacjami nadzorczymi, podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności winien uwzględniać rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność) od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli. Powyższa zasada jest w Banku realizowana poprzez oddzielenie pionu ryzyka od komórek operacyjnych prowadzących działalność kredytową i depozytową. Podział ten nie oznacza jednoczesnego zdjęcia odpowiedzialności z komórek organizacyjnych za podejmowane ryzyko. Decyzje skutkujące powstaniem ekspozycji na ryzyko płynności są wynikowej działalności Zespołów. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się w sposób scentralizowany i całościowy. Oznacza to, że zarządzanie płynnością zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. Zarząd i Rada Nadzorcza, w zakresie swych kompetencji, ponoszą odpowiedzialność za ryzyko płynności, jakie ponosi Bank oraz za metody zarządzania tym ryzykiem i określenie tolerancji ryzyka płynności oraz apetytu na ryzyko dla Banku. Za monitorowanie i zarządzanie bieżącą płynnością odpowiedzialny jest Główny Księgowy. W ramach pionu ryzyka funkcja analizy i monitorowania ryzyka płynności przypisana jest do Zespołu zarządzania ryzykami i analiz. Za zarządzanie ryzykiem płynności w kategoriach stanowienia (zarządzania) i kontroli limitów odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Bardzo ważną funkcję w procesie zarządzania ryzykiem płynności odgrywa audyt wewnętrzny. W tym zakresie audyt pełni funkcję niezależnej oceny efektywności i skuteczności rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem stosowanych w Banku. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie zarządzania płynnością ze strategią i planem finansowym. Bank dla prawidłowego zarządzania płynnością, w szczególności: 1) dąży do utrzymywania struktury aktywów płynnych umożliwiającej sprzedaż posiadanych zasobów w dowolnym momencie bez istotnej utraty ich wartości; 2) podejmuje działania w celu stabilnego rozwoju bazy depozytowej podmiotów niefinansowych, adekwatnego do planowanego rozwoju akcji kredytowej; 3) utrzymuje wielkości środków przekazywanych jako lokaty krótkoterminowe w kwocie potrzebnej do utrzymania wymaganej wielkości aktywów płynnych; 4) wdraża i udoskonala systemy informatyczne /aplikacje/narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem płynności; 5) opracowuje plan awaryjny w obszarze zarządzania płynnością Banku z uwzględnieniem narzędzi /umów umożliwiających jego realizację; 6) opracowuje i dokonuje okresowego przeglądu wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej w odniesieniu do ryzyka płynności funkcjonującego w ramach wewnętrznej regulacji oraz monitoruje limit alokacji funduszy własnych na wymogi kapitałowe; 7) opracowuje politykę zarządzania ryzykiem płynności zawierającą cele zarządzania ryzykiem, organizację zarządzania płynnością oraz pożądany poziom płynności; 8) opracowuje system limitów płynnościowych; 9) reguluje swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający.
--	---

	Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka płynności jest: Utrzymanie poziomu ryzyka zgodnego z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez limity ograniczające ryzyko płynności zatwierdzone Uchwałą Zarządu i Rady Nadzorczej, w tym w szczególności: 1) Bufor aktywów płynnych - minimalny poziom aktywów płynnych, które zabezpieczać będzie płynność w warunkach skrajnych: wskaźnik LCR nie mniej niż 110 %, 2) Wskaźnik płynności aktywów (aktywa płynne w aktywach netto) – nie niższy niż 20%, 3) NSFR – nie niższy niż 100%, 4) Aktywa płynne/depozyty niestabilne – minimum 80%; 5) Wskaźnik udziału kredytów w depozytach – nie niższy niż 50% i nie wyższy niż 85%; 6) kredyty o terminie zapadalności pow. 10 lat / kredytów ogółem – do 20%; 7) pozabilansowe zobowiązania / kredyty ogółem – do 15%; 8) kredyty o terminie zapadalności powyżej 10 lat/depozyty stabilne - nie wyższy niż 15%; 9) Wskaźniki luki po urealnieniu -płynność do 1 m-ca - minimum 1,0; -płynność do 3 m-cy - minimum 1,0; -płynność do 1 roku - minimum 1,0; Szczegółowe metody pomiaru ryzyka płynności zawarto w „Polityce zarządzania ryzykiem płynności” i „Instrukcji zarządzania płynnością finansową Banku Spółdzielczego w Suwałkach”. W celu dostosowania i utrzymania wskaźników płynności wymaganych przez Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 Bank podejmuje odpowiednie działania w celu zmiany struktury aktywów i pasywów. W celu uzyskania wymaganego poziomu wskaźników płynności Bank lokuje środki w aktywa o wysokiej jakości i stabilności, w oparciu o decyzje Zarządu Banku, w tym w bezpieczne lokaty w banku zrzeszającym i bony pieniężne. <u>Instrumenty zarządzania płynnością Banku</u> Poziom ryzyka płynności w Banku oceniany jest w szczególności w oparciu o następujące czynniki: • strukturę i stabilność źródeł finansowania, w tym stabilność bazy depozytowej, • wpływ operacji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności, • kształtowanie się płynności bieżącej, krótko-, średnio- i długoterminowej, m.in. w oparciu o analizę wielkości aktywów płynnych, niedopasowanie urealnionych terminów płatności aktywów i pasywów, wyniki prognoz przepływów środków pieniężnych, • inne czynniki wpływające na ryzyko płynności banku, w tym poziom ryzyka kredytowego, • czynniki zewnętrzne. Zespół ZRS monitoruje płynność finansową Banku za pomocą analizy: • nadzorczych miar płynności; • urealnionej luki płynności; • wskaźników płynności i stabilnej bazy depozytowej; • osadu we wkładach dla depozytów bieżących i terminowych; • koncentracji dużych depozytów; • zrywalności depozytów; • testów warunków skrajnych i testów odwróconych.
--	--

Bank opiera swoją działalność głównie na depozytach pozyskanych od osób prywatnych, rolników indywidualnych, małych i średnich przedsiębiorstw oraz od samorządów terytorialnych. W przypadku niedoboru źródeł finansowania, Bank może pozyskać środki oraz wykorzystać szereg instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, w ramach którego Uczestnicy wzajemnie gwarantują sobie płynność i wypłacalność, w szczególności poprzez udzielenie pomocy w formie pożyczek, gwarancji i poręczeń. W ramach Systemu Ochrony wydzielony został podmiot, którego podstawowym zadaniem jest udzielanie pomocy płynnościowej jego Uczestnikom w sytuacji zagrożenia. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS realizuje dodatkowo zadania z zakresu monitorowania poziomu płynności Uczestników zarówno na zasadzie skonsolidowanej jak i indywidualnej oraz zarządza wymianą informacji o ryzyku płynności.

Proces zarządzania płynnością w ramach struktury zrzeszającej Banki Spółdzielcze

Polityka Banku BPS S.A. w zakresie zarządzania płynnością zrzeszonych i współpracujących banków spółdzielczych obejmuje: utrzymywanie rezerwy obowiązkowej za banki spółdzielcze na poziomie wymaganym przez NBP, zagospodarowywanie nadwyżek środków finansowych banków spółdzielczych poprzez przyjmowanie depozytów, sprzedaż bankom spółdzielczym bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym, dokonywanie zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki od banków spółdzielczych, udzielanie bankom spółdzielczym lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych, pożyczek podporządkowanych w granicach ustalonego limitu, administrowanie środkami zgromadzonymi na Funduszach Pomocowych, których zasady tworzenia i wykorzystania określa Regulamin Finansowy Zrzeszenia.

Informacje ilościowe

Zarządzanie płynnością krótkoterminową opiera się na monitorowaniu i planowaniu krótkoterminowych wpływów i wypływów, zawieraniu krótkoterminowych operacji na rynku finansowym, w tym z Bankiem Zrzeszającym oraz budowaniu nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysokopłynne stanowiące rezerwę pokrywającą potencjalne wypływy gotówki z Banku. W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

Nadwyżka płynności wg stanu na 31.12.2021 r. wyniosła 113 333 tys. zł, na którą składa się: Kasa 7 860 tys. zł, Środki na rachunku bieżącym w BPS 3 294 tys. zł, Lokaty terminowe w BPS z terminem płatności do 30 dni 67 709 tys. zł i Bony pieniężne NBP w wysokości 34 470 tys. zł.

Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku. Zachowując ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem płynności, Bank finansuje aktywa o dalszych przedziałach zapadalności jedynie najbardziej stabilną częścią pozyskanych depozytów, czyli tzw. osadem na wkładach. W trosce o zachowanie odpowiedniego poziomu płynności, Bank dąży do wydłużenia średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów.

Miarą tolerancji na ryzyko płynności są: wskaźnik pokrycia wpływów netto (płynności krótkoterminowej) LCR oraz wskaźnik stabilnego finansowania (płynności długoterminowej) NSFR, w przypadku, którego pozycje wymagające stabilnego finansowania znajdują pokrycie w pozycjach zapewniających stabilne finansowanie.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku LCR wyniósł 207%, NSFR 172%.

Pomiar przepływów pieniężnych z tytułu aktywów i pasywów ma na celu identyfikację potencjalnych przyszłych niedopasowań (luki), tak by można było oszacować ekspozycję na niedopasowanie (niedobory płynności) oraz zidentyfikować źródła płynności w celu złagodzenia potencjalnych rodzajów ryzyka.									
	a'vista	Do 1 m-ca	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-2 lat	2-5 lat	5-10 lat	Powyżej 10 lat
2021 (w tys. zł)									
LUKA	-203 412	82 959	-14 896	-26 230	-13 193	15 333	17 815	60 052	34 432
LUKA SKUMULOWANA	-203 412	-120 453	-135 350	-161 579	-174 773	-159 440	-141 626	-81 573	-47 141
2020 r. (w tys. zł)									
LUKA	-175 328	48 586	-3 506	-22 868	-10 376	16 083	12 584	54 505	29 119
LUKA SKUMULOWANA	-175 328	-126 742	-130 248	-153 116	-163 492	-147 409	-134 825	-80 320	-51 202
W celu identyfikacji i określenia ilościowego ekspozycji Banku na możliwe przyszłe napięcia płynnościowe, Bank przeprowadza testy warunków skrajnych. Testy przeprowadzane są w postaci: analizy wrażliwości, analiz scenariuszowych i testu odwróconego. Wyniki testów warunków skrajnych są wykorzystywane w szczególności:									
– jako podstawa do podjęcia działań naprawczych, – do oceny adekwatności nadwyżki płynności, – do ustalania limitów wewnętrznych, – jako element codziennej praktyki zarządzania ryzykiem, – do dostosowania profilu płynnościowego banku do przyjętej tolerancji ryzyka, – jako podstawa do dostosowania i ulepszenia regulacji wewnętrznych, – jako istotny wkład w proces kształtowania awaryjnego planu płynności banku.									
Bank posiada plan awaryjny płynności w celu zapewnienia ciągłości działania Banku w przypadku sytuacji kryzysowych w zakresie płynności płatniczej oraz ograniczenia negatywnych skutków tych sytuacji dla działalności Banku. Metodyka dokonywania obejmuje oszacowanie efektu wystąpienia scenariuszy sytuacji kryzysowej w wariantach: kryzys płynności wewnątrz Banku, kryzys płynności w systemie bankowym i kryzys będący połączeniem obu wariantów.									

		Raportowanie obejmuje cykliczne raporty – miesięczne dla Zarządu Banku i kwartalne dla Rady Nadzorczej określone procedurą wewnętrzną, w tym poziom limitów ograniczających ryzyko płynności. Raporty przygotowuje Zespół zarządzania ryzykami i analiz. Członek Zarządu ds. finansowo – księgowych codziennie monitoruje nadzorcze miary płynności i pozycję wskaźnika LCR.
--	--	--

5. EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Podstawa prawna	Ujawniane informacje jakościowe
art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	Zarząd Banku Spółdzielczego w Suwałkach niniejszym oświadcza, że system zarządzania ryzykiem kredytowym zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. Oświadczenie Zarządu na temat ryzyka, w tym ryzyka kredytowego w którym omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarte jest w Załączniku Nr 2 do niniejszego dokumentu.
art. 435 ust. 1 lit. a)	Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku, jednocześnie obciążona największym ryzykiem. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. Bank określił kierunki rozwoju działalności kredytowej oraz zasady kredytowania biorąc pod uwagę przede wszystkim kryterium minimalizacji ryzyka kredytowego, przy uwzględnieniu uwarunkowań działania, strategii, wielkości funduszy własnych oraz przewidywanych możliwości i zagrożeń dalszego rozwoju. Zgodnie z przyjętą strategią działania i Polityką kredytową Bank swoją działalność kredytową koncentruje głównie na: kredytowaniu osób prywatnych w zakresie potrzeb konsumpcyjnych i mieszkaniowych, kredytowaniu sektora małych i średnich przedsiębiorstw, w zakresie potrzeb związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą (kredyty obrotowe, inwestycyjne), kredytowaniu jednostek samorządu terytorialnego. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie): 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego, 2) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela, 3) działania organizacyjno-proceduralne. Budowa zdywersyfikowanego portfela kredytowego: 1. Ryzyko kredytowe w Banku wynika między innymi z koncentracji, która jest efektem ograniczenia działalności Banku do obszaru określonego w Statucie, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego. 2. Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej, w odniesieniu do branż, zabezpieczeń, grup klientów, produktów itp. zgodnie z wewnętrznymi procedurami. 3. Działalność kredytową Banku cechuje dążenie do zachowania równowagi pomiędzy dochodowością a bezpieczeństwem. Równowaga ta jest możliwa dzięki podejmowaniu przez Bank odpowiednich działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka. Działania zabezpieczające: 1. Działania zabezpieczające podejmowane są w dwóch podstawowych obszarach: ryzyka pojedynczej transakcji i ryzyka portfela. 2. Działania zabezpieczające w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji to w szczególności:

- a)wdrożenie metod oceny zdolności kredytowej dostosowanych do charakterystyki ryzyka poszczególnych grup kredytobiorców, ze szczególnym uwzględnieniem wymogów nadzorczych i przepisów zewnętrznych z wykorzystaniem zewnętrznych baz danych,
- b)zatwierdzenie zasad monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz zabezpieczeń, ze szczególnym uwzględnieniem zapisów Rekomendacji „T” oraz Rekomendacji „S”,
- c)przeprowadzanie klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów,
- d)udzielanie pełnomocnictw do podejmowania decyzji kredytowych na podstawie systemu kompetencji decyzyjnych obowiązujących w Banku,
- e)analiza wskaźnika LtV przy kredytach z zabezpieczeniem hipotecznym w oparciu o wewnętrzne procedury,
- f)prawidłowe prowadzenie windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami,
- g)kontrola działalności kredytowej.

3.Działania zabezpieczające w obszarze ryzyka portfela to:

- a)dywersyfikacja kredytów,
- b)pozyskiwanie do współpracy klientów o dobrej sytuacji ekonomicznej, sprawdzonej reputacji, dobrze współpracujących z Bankiem,
- c)tworzenie, weryfikacja i analiza wykonania limitów koncentracji i dużych zaangażowań adekwatnych do skali i złożoności działalności,
- d)opracowanie systemu informacji zarządczej w zakresie działalności kredytowej,
- e)analiza rynku, w tym rynku nieruchomości,
- f)wykorzystanie baz danych do oceny zdolności kredytowej kredytobiorców (np. Info Monitor, BIK),
- g)ocena jakości portfela kredytowego, struktury, czynników ryzyka oraz wielkości rezerw na kredyty zagrożone,
- h)przeprowadzanie testów wrażliwości portfela na zmieniające się warunki zewnętrzne działania Banku.

Bank identyfikuje tolerancję na ryzyko (apetyt na ryzyko) przez: Wskaźnik jakości kredytów (nie wyższy niż 12%), Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (zdefiniowany w RWEF) – nie niższy niż 30%, Wskaźnik jakości aktywów (nie wyższy niż 6%).

Działania organizacyjno-proceduralne:

- 1.Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (działalność operacyjna) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka. Decyzja kredytowa, która spowoduje znaczące przekroczenie zaangażowania wobec kredytobiorcy wymaga dodatkowo opinii Komitetu Kredytowego. Ocenę ryzyka portfela przygotowuje Komórka monitorująca ryzyko.
- 2.Działalność kredytowa generująca najistotniejszy rodzaj ryzyka w Banku podlega nadzorowi ze strony Prezesa Zarządu. Prezes Zarządu sprawuje nadzór nad ryzykiem kredytowym, nadzór nad przeglądem należności i zabezpieczeń oraz nadzór nad opracowaniem i wdrożeniem procedur związanych z monitorowaniem i kontrolą ryzyka kredytowego, w tym ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie we współpracy z Wiceprezesem Zarządu ds. handlowych.
- 3.Wiceprezes Zarządu ds. handlowych odpowiada za wdrażanie polityki kredytowej, polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) oraz ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH), organizuje pracę i sprawuje nadzór nad realizacją zadań handlowych, nadzoruje opracowanie projektów wewnętrznych regulacji i procedur związanych z działalnością sprzedażową i kredytową.
- 4.W Banku funkcjonują regulacje wewnętrzne obejmujące zasady zarządzania ryzykiem kredytowym, które podlegają okresowej weryfikacji.
- 5.Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym są poddawane okresowej ocenie w ramach audytu wewnętrznego.

	W Banku obowiązują Limity wewnętrzne uwzględniające specyfikę i skalę prowadzonej przez Bank działalności, częstotliwość występowania sytuacji obciążonych ryzykiem, są mierzalne, możliwe do raportowania oraz bazują na założeniach uwzględniających podejście perspektywiczne. Ustalanie, przestrzeganie i monitoring wewnętrznych limitów ma na celu ograniczanie ekspozycji na ryzyko, a także wykrywanie niepożądanego wzrostu ryzyka. Limity ustalane są w oparciu o dane historyczne z uwzględnianiem planowanych zmian w działalności Banku. Weryfikacja przyjętych w Banku limitów odbywa się podczas tworzenia założeń do planu ekonomiczno-finansowego (sporządzania planu ekonomiczno-finansowego) oraz przeglądów zarządczych procedur w zakresie zarządzania ryzykami. Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów oraz ich wysokość akceptuje Zarząd. Analizy przeprowadza Zespół zarządzania ryzykami i analiz. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku (apetytu/tolerancji na ryzyko), określonego w planie ekonomiczno – finansowym i Strategii zarządzania ryzykami. Bank ustanowił wskaźnik ostrzegawczy na poziomie 90% wykorzystania limitu. Sytuacja przekroczenia wskaźnika ostrzegawczego limitów jest każdorazowo raportowania Zarządowi Banku. Limity zewnętrzne są nieprzekraczalne. Celem zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku jest: 1)osiągnięcie efektów ekonomicznych związanych z portfelem ekspozycji kredytowych detalicznych jak i zabezpieczonych hipotecznie, w tym realizacja celów zawartych w planach strategicznych i finansowych Banku, 2)zapewnienie bezpieczeństwa Banku, w tym utrzymanie narażenia na ryzyko związane z detalicznymi ekspozycjami i ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie na poziomie nie przekraczającym apetytu na ryzyko ustalonego przez Radę Nadzorczą. Realizacja celów osiągana będzie poprzez odpowiednią formalizację, organizację i procesy zarządzania ryzykiem i portfelem ekspozycji kredytowych detalicznych jak i ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, ze szczególnym uwzględnieniem procedur zapewniających spełnienie wymogów przepisów wewnętrznych Banku i przepisów prawa powszechnego.
art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	nie dotyczy

6. EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie utrzymania ciągłości działania Banku poprzez: 1) identyfikację czynników i zagrożeń operacyjnych dla zapewnienia ciągłości funkcjonowania i prawidłowego przebiegu procesów bankowych, 2) identyfikację zdarzeń/incydentów operacyjnych oraz zapobieganie i ograniczanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego, 3) podejmowanie działań korygujących i naprawczych dla przywrócenia prawidłowego funkcjonowania procesów bankowych. Bank realizuje cele poprzez: 1) zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania, 2) identyfikację i ujawnianie zaistniałych oraz potencjalnych zdarzeń operacyjnych; 3) monitorowanie wykorzystania limitów tolerancji na ryzyko operacyjne, w tym limitów w rodzajach zdarzeń oraz KRI; 4) podejmowanie działań mających na celu ograniczanie i zapobieganie wystąpieniu zdarzeń w przyszłości poprzez zapewnienie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka umożliwiającej skuteczne wykonywanie zadań. Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie. Poprzez akceptowalny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) rozumie się w zakresie realizacji Strategii zarządzania ryzykami utrzymanie poziomu łącznej rocznej straty operacyjnej brutto w wysokości nie przekraczającej 50% wymogu kapitałowego (BIA) na ryzyko operacyjne. Zarządzanie ryzykiem jest ukierunkowane ze szczególną uwagą na możliwość powstania dwóch klas zdarzeń: 1) o wysokiej częstotliwości występowania, ale generujących niewielkie straty - zarządzając nimi poprzez ustanowienie limitów, monitorowanie zdarzeń i obserwację przestrzegania limitów występowania zdarzeń, a także poprzez metody zapobiegania powstawaniu ryzyka, w tym także ustanawianie i przestrzeganie odpowiednich procedur oraz działanie mechanizmów kontrolnych (kontroli funkcjonalnej), 2) o niskiej częstotliwości występowania, ale generujących duże straty - zarządzając nimi poprzez ustanawianie procedur awaryjnych, planów ciągłości działania, a także w miarę możliwości i takiej potrzeby przenosząc ryzyko poza Bank. W zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności zarządzanie ukierunkowane jest na stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie / dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie ze wsparcia prawnego

Rekomendacja M	W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku uczestniczą wszyscy pracownicy, a w szczególności następujące organy, komórki organizacyjne: Rada Nadzorcza / Zarząd Banku, Zespół zarządzania ryzykami i analiz, Komórka ds. zgodności, Komórka ds. bezpieczeństwa (IOD), Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej, Specjalista ds. kadr, Informatyk, pozostałe jednostki/komórki organizacyjne Banku. System zarządzania ryzykiem operacyjnym określony jest przez procedury wewnętrzne Banku. Zasady raportowania poziomu ryzyka operacyjnego zawarto w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym i Instrukcji sporządzania informacji zarządczej, która określa odbiorców i częstotliwość raportowania. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest procesem ciągłym i systematycznym. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku ma formę procesu składającego się z następujących elementów: 1) identyfikacja ryzyka – polega na: a) rozpoznaniu kontekstu ryzyka rozumianego jako istotne obszary działalności Banku wymagające zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także zestawu wymagań związanych z tymi obszarami, b) rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym w tych istotnych obszarach, 2) pomiar ryzyka – pomiar ryzyka obejmuje ustalenie ekspozycji na ryzyko: a) definiowanie odpowiednich do rodzaju i poziomu ryzyka miar ryzyka oraz b) dokonanie kwantyfikacji ryzyka poprzez wyznaczenie wartości wskaźników ryzyka, w postaci: wielkości liczbowych (np. wartość straty) lub wynikających z odpowiednio przygotowanych skal pomiarowych ustalających przedziały wielkości skutków ryzyka (np. ustalenie poziomu ryzyka przez oszacowanie przedziału straty przypuszczalnej), a także przedziałów prawdopodobieństwa wystąpienia ryzyka (karty samooceny, mapa ryzyka) 3) ocena/szacowanie ryzyka - polega na określeniu poziomu ryzyka, w tym: ryzyka hipotetycznego, z uwzględnieniem występowania ryzyka historycznego (materializacji ryzyka), w ramach oceny ryzyka przeprowadza się również testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka, 4) monitorowanie ryzyka – polega na monitorowaniu wielkości narażenia na ryzyko (poziomu ryzyka), wielkości strat historycznych, a także wykonania wskaźników objętych limitami, w tym KRI 5) raportowanie ryzyka – polegające na cyklicznym informowaniu Zarządu oraz Rady Nadzorczej o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach lub rekomendacjach działań, 6) stosowanie mechanizmów kontroli (sterowania) ryzyka - polega w szczególności na projektowaniu i stosowaniu metod: akceptacji, ograniczania, przeniesienia (transferu) ryzyka, a także na unikaniu ryzyka o nadmiernym wymiarze, poprzez zaplanowanie i wdrożenie odpowiednich procedur wykonawczych. W okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. suma strat zarejestrowanych zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego wyniosła łącznie 2,7 tys. zł: - w obszarze „zakłócenia działalności banku i awarie systemów” - 1,0 tys. zł - w obszarze „wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi” – 1,7 tys. zł. Biorąc pod uwagę wysokość strat finansowych poniesionych z tytułu ryzyka operacyjnego uznano profil ryzyka na poziomie niskim. Bank posiada plany utrzymania ciągłości działania, wdrożył zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym, posiada odpowiednie zasoby ludzkie, zapewnia odpowiednie warunki organizacyjne i techniczne, dokonuje bieżących przeglądów, serwisów i konserwacji urządzeń i sprzętu. Posiada odpowiednie ubezpieczenia na wypadek zdarzeń ryzyka operacyjnego.
Art. 446 CRR	nie dotyczy
Art. 446 CRR	nie dotyczy
Art. 454 CRR	nie dotyczy

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

Działalność bankowa		a	b	c	d	e
		Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
		31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021		
1	Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	9 785	9 032	9 100	1 396	17 448
2	Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową					
3	Objęta metodą standardową:					
4	Objęta alternatywną metodą standardową:					
5	Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru					

8. EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Podstawa prawna art. 450 ust. 1 CRR		Ujawniane informacje jakościowe
a) Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują:		Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną „Polityką wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Suwałkach”. Rada składa się z 8 osób. W roku 2021 Rada odbyła 6 protokołowanych posiedzeń. Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku Spółdzielczego w Suwałkach, w tym sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki wynagrodzeń. Nie powołano Komitetu ds. wynagrodzeń. Raz w roku Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagrodzeń sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. Bank Spółdzielczy w Suwałkach stosuje przepisy Polityki wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej, w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.
	Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku)	
	• nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrachunkowym	
	Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii	
	• zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie	
	Opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresu, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich	
	• Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji	Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka identyfikuje się na podstawie: - kryteriów o charakterze ilościowym i jakościowym zawartych w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE, - Wytocznych dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń na mocy Dyrektywy 2013/36/UE – tzn. głównym kryterium identyfikacji nie jest nazwa funkcji, lecz zakres kompetencji i obowiązków przypisanych do funkcji, - zasady proporcjonalności – w tym przepisów Rozporządzenia – tzn. stosuje Rozporządzenie odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. W skład w/w osób w roku 2021 wchodzi Członkowie Zarządu Banku i Główny Księgowy.
b) Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują:		w 2021 roku w wyniku przeglądu została wprowadzona nowa <i>Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Suwałkach</i> Uchwałą Zarządu

	Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron	Nr 513/2021 z 15.12.2021 r. i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 96/2021 z 29.12.2021r. Polityka ma na celu: 1) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka; 2) wspieranie realizacji strategii działania i strategii zarządzania ryzykami w Banku; 3) ograniczenie konfliktu interesów; 4) kształtowanie kultury organizacyjnej opartej na wynikach poprzez wynagradzanie pracowników za osiągnięcie trwałych wyników odpowiadających długofalowym interesom Banku. Polityka wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku oraz członków Rady Nadzorczej jest neutralna względem płci. Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, w szczególności uwzględnia przepisy zawarte w Rozporządzeniu CRR i Ustawie Prawo bankowe. Realizacja Polityki uwzględnia sytuację finansową Banku. Za opracowanie i wdrożenie Polityki odpowiada Zarząd Banku. Wdrożenie Polityki podlega, nie rzadziej niż raz w roku, niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi. Raport z przeglądu przedstawiany jest Radzie Nadzorczej. Zapisy Polityki określają, iż Bank nie jest dużą instytucją i w związku z tym stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie wobec osób, spełniających kryteria poziomu i struktury wynagrodzenia. Bank stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie w odniesieniu do osób, których roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia nie przekracza równowartości w złotych 50 000 euro ani jednej trzeciej jej łącznego rocznego wynagrodzenia. Stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia. Ograniczony zakres stosowania Polityki dotyczy braku konieczności przyznawania co najmniej 50% zmiennych składników wynagrodzenia w postaci instrumentów finansowych, odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia. Zmienne składniki wynagrodzeń w Banku to jedynie premia uznaniowa.
	Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty ex ante i ex post z tytułu ryzyka	W ramach przeglądu zastosowano kryteria ilościowe i jakościowe wynikające z Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. jak i zapisy Rekomendacji Z - dodając do osób mających znaczący wpływ na kierowanie bankiem nowo powołane Stanowisko ds. zgodności. Zgodnie z zapisami Polityki Rada Nadzorcza opiniuje i monitoruje zmienne składniki wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na kierowanie Bankiem. Za główne kryteria stosowane przy przyznawaniu zmiennych składników wynagrodzeń są wyniki finansowe Banku. Wskaźnikami finansowymi dotyczącymi wyników Banku, przyjmowanymi w celu określenia zmiennych składników wynagrodzeń dla Zarządu jako organu są: zysk netto, zwrot na kapitale- ROE netto; zwrot na aktywach- ROA netto; koszty działania w wyniku na działalności bankowej C/I; wskaźnik jakości kredytów; łączny współczynnik kapitałowy; LCR: NSFR.
	Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak – opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia	W ramach przeglądu zastosowano kryteria ilościowe i jakościowe wynikające z Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. jak i zapisy Rekomendacji Z - dodając do osób mających znaczący wpływ na kierowanie bankiem nowo powołane Stanowisko ds. zgodności. Zgodnie z zapisami Polityki Rada Nadzorcza opiniuje i monitoruje zmienne składniki wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na kierowanie Bankiem. Za główne kryteria stosowane przy przyznawaniu zmiennych składników wynagrodzeń są wyniki finansowe Banku. Wskaźnikami finansowymi dotyczącymi wyników Banku, przyjmowanymi w celu określenia zmiennych składników wynagrodzeń dla Zarządu jako organu są: zysk netto, zwrot na kapitale- ROE netto; zwrot na aktywach- ROA netto; koszty działania w wyniku na działalności bankowej C/I; wskaźnik jakości kredytów; łączny współczynnik kapitałowy; LCR: NSFR.
	Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują	W ramach przeglądu zastosowano kryteria ilościowe i jakościowe wynikające z Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. jak i zapisy Rekomendacji Z - dodając do osób mających znaczący wpływ na kierowanie bankiem nowo powołane Stanowisko ds. zgodności. Zgodnie z zapisami Polityki Rada Nadzorcza opiniuje i monitoruje zmienne składniki wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na kierowanie Bankiem. Za główne kryteria stosowane przy przyznawaniu zmiennych składników wynagrodzeń są wyniki finansowe Banku. Wskaźnikami finansowymi dotyczącymi wyników Banku, przyjmowanymi w celu określenia zmiennych składników wynagrodzeń dla Zarządu jako organu są: zysk netto, zwrot na kapitale- ROE netto; zwrot na aktywach- ROA netto; koszty działania w wyniku na działalności bankowej C/I; wskaźnik jakości kredytów; łączny współczynnik kapitałowy; LCR: NSFR.
	Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw	W ramach przeglądu zastosowano kryteria ilościowe i jakościowe wynikające z Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. jak i zapisy Rekomendacji Z - dodając do osób mających znaczący wpływ na kierowanie bankiem nowo powołane Stanowisko ds. zgodności. Zgodnie z zapisami Polityki Rada Nadzorcza opiniuje i monitoruje zmienne składniki wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na kierowanie Bankiem. Za główne kryteria stosowane przy przyznawaniu zmiennych składników wynagrodzeń są wyniki finansowe Banku. Wskaźnikami finansowymi dotyczącymi wyników Banku, przyjmowanymi w celu określenia zmiennych składników wynagrodzeń dla Zarządu jako organu są: zysk netto, zwrot na kapitale- ROE netto; zwrot na aktywach- ROA netto; koszty działania w wyniku na działalności bankowej C/I; wskaźnik jakości kredytów; łączny współczynnik kapitałowy; LCR: NSFR.

	Kierownik Komórki do spraw zgodności, komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie oraz za sprawy kadrowe są wynagradzani w zakresie wynagrodzenia zmiennego za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie jest uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.
c) Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie	Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzeń przyznawanych zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższania funduszy własnych. Wynagrodzenie za pracę osób zaangażowanych nie może zachęcać tych pracowników do faworyzowania własnych interesów lub interesów Banku ze szkodą dla konsumentów. Ocena wyników całego Banku obejmuje ocenę spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności, a także wyniki Banku w perspektywie długoterminowej (trzyletniej).
d) Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD	Stale składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdego zidentyfikowanego pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku
e) Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawniane informacje obejmują:	nie dotyczy
f) Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawniane informacje obejmują:	nie dotyczy
g) Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR	nie dotyczy
h) Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla	nie dotyczy
i) Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR	nie dotyczy
j) Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegiального organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.	nie dotyczy

9. EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	8	4	1	
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	174	458	89	
3		W tym: w formie środków pieniężnych	174	458	89	
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-5x		W tym: inne instrumenty				
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy				
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu			1	
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem			8	
11		W tym: w formie środków pieniężnych			8	
12		W tym: odroczone				
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
EU-14a		W tym: odroczone				
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-14b		W tym: odroczone				
EU-14x		W tym: inne instrumenty				
EU-14y		W tym: odroczone				
15		W tym: inne formy				
16		W tym: odroczone				
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		174	458	97	0

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

Bank nie ujawnia informacji wymaganych we wzorze EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, ponieważ w 2021 roku w Banku Spółdzielczym w Suwałkach nie występowały płatności specjalne na rzecz ww. pracowników.

11. EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

Bank nie ujawnia informacji wymaganych we wzorze EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone, ponieważ w 2021 roku w Banku Spółdzielczym w Suwałkach nie występowały odroczone wynagrodzenia.

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

Bank nie ujawnia informacji wymaganych we wzorze EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie, ponieważ w 2021 roku łączne wynagrodzenie żadnej z osób zatrudnionych w Banku Spółdzielczym w Suwałkach nie przekroczyło kwoty 1 mln EUR.

13. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Skumulowane odpisania 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 kredytowego i rezerw		Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
Kredyty i zaliczki	285 716	10 818	243	5 076			5 728
Banki centralne							
Instytucje rządowe	1 781						
Instytucje kredytowe	96 262						
Inne instytucje finansowe	22 648						
Przedsiębiorstwa niefinansowe	28 287	5 484	0	2 017			3 466
w tym MSP	28 287	5 484	0	2 017			3 466
Gospodarstwa domowe	136 738	5 334	243	3 059			2 262
Dłużne papiery wartościowe	54 977						
Banki centralne	34 470						
Instytucje rządowe	15 974						
Instytucje kredytowe	4 533						
Inne instytucje finansowe							
Przedsiębiorstwa niefinansowe							
Ekspozycje pozabilansowe	9 785						
Banki centralne							
Instytucje rządowe							
Instytucje kredytowe							
Inne instytucje finansowe							
Przedsiębiorstwa niefinansowe							
Gospodarstwa domowe							
Łącznie	350 478	10 818	243	5 076			5 728

14. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości				
Kredyty i zaliczki	0	2 368		2 368	0	325	2 043	
banki centralne								
instytucje rządowe								
instytucje kredytowe								
inne instytucje finansowe								
przedsiębiorstwa niefinansowe		2 243		2 243		245	1 998	
gospodarstwa domowe		125		125		80	45	
Dłużne papiery wartościowe								
Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
Łącznie	0	2 368		2 368	0	325	2 043	

15. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań
Kredyty i zaliczki	285 716	285 677	39	10 818	2 979	18		7 487	334			10 818
Banki centralne												
Instytucje rządowe	1 781	1 781										
Instytucje kredytowe	96 262	96 262										
Inne instytucje finansowe	22 648	22 648										
Przedsiębiorstwa niefinansowe	28 287	28 287		5 484	2 243			3 241				5 484
w tym MSP	28 287	28 287		5 484	2 243			3 241				5 484
Gospodarstwa domowe	136 738	136 699	39	5 334	736	18		4 246	334			5 334
Dłużne papiery wartościowe	54 977	54 977										
Banki centralne	34 470	34 470										
Instytucje rządowe	15 974	15 974										
Instytucje kredytowe	4 533	4 533										
Inne instytucje finansowe												
Przedsiębiorstwa niefinansowe												
Ekspozycje pozabilansowe	9 785											
Banki centralne												
Instytucje rządowe												
Instytucje kredytowe												
Inne instytucje finansowe												
Przedsiębiorstwa niefinansowe												
Gospodarstwa domowe												
Łącznie	350 478	340 654	39	10 818	2 979	18		7 487	334			10 818

16. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

Bank nie ujawnia informacji w tym zakresie, ponieważ w 2021 roku w Banku Spółdzielczym w Suwałkach nie wystąpiły zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie lub postępowanie egzekucyjne.

IV. Opis systemu kontroli wewnętrznej

(zgodnie z art. 111 a ust. 4 ustawy Prawo Bankowe Rekomendacją H 1.11)

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, profilu ryzyka oraz wielkości i stopnia złożoności działalności Banku, ustanowiony „Regulaminem kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Suwałkach”.

Cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej, to zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe 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.

Bank dokonuje powiązania celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej z procesami uznanymi za istotne. Z uwagi na przystąpienie do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, Bank Spółdzielczy w Suwałkach ograniczył się do opisu powiązania celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów (Rek. H 9.1.).

Organizacja systemu kontroli wewnętrznej

1. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach (liniach obrony).
2. Na pierwszy poziom (linię obrony) składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (monitorowania w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie.
3. Na drugi poziom (linię obrony) składa się co najmniej:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w ust. 2;
 - 2) działalność komórki do spraw zgodności,
 - 3) działalność Stanowiska ds. kontroli wewnętrznej.
4. Pracownicy komórek Banku na drugim poziomie (drugiej linii) w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja bieżąca lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi) lub monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie poziome w komórkach drugiego poziomu).
5. Na trzeci poziom (linię obrony) składa się działalność audytu wewnętrznego SSOZ BPS.

Rola Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku promują wysokie normy etyczne oraz znaczenie elementów systemu kontroli wewnętrznej wszystkim pracownikom Banku.
2. Wszyscy pracownicy Banku zapoznawani są z zasadami dotyczącymi systemu kontroli wewnętrznej obowiązującymi w Banku.

3. Do obowiązków Rady Nadzorczej należy nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej.
4. Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od komórki do spraw zgodności, Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu.
5. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, Rada Nadzorcza: nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności, zatwierdza politykę zgodności banku, najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.
6. Rada Nadzorcza powołuje zgodnie z przepisami prawa Komitet Audytu, któremu zleca bieżące monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej, w tym monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
7. Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach/komórkach organizacyjnych Banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz zapewnienie niezależności Komórcy ds. zgodności.
8. Zarząd Banku odpowiada za zapewnienie adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku.
9. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką do spraw zgodności, a także dostępu pracownikom tej komórki do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.
10. Zarząd Banku ustanowił kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, a następnie przedstawił Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia.
11. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, Zarząd Banku odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności.
12. Bezpośredni nadzór nad funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej sprawuje Prezes Zarządu Banku.

Organizacja zadań w ramach systemu kontroli

1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej.
2. Kontrola wewnętrzna wykonywana jest na wszystkich trzech poziomach, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych zgodnie z regulacjami Banku.
3. Kontroli wewnętrznej podlegają wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku w pełnym zakresie prowadzonej działalności.

Funkcja kontroli

1. Funkcja kontroli realizowana jest na pierwszym i drugim poziomie zarządzania.
2. Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności poprzez:

- 1) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej,
- 2) opis w formie matrycy funkcji kontroli – powiązania celów, o których mowa w art. 9c ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

Mechanizmy kontrolne posiadane przez Bank są dostosowane do specyfiki Banku, charakteru procesu i składają się z odpowiedniego zbioru obejmującego co najmniej: procedury, podział obowiązków, autoryzację, kontrolę dostępu, kontrolę fizyczną, proces ewidencji operacji finansowych i gospodarczych w systemach: księgowym, sprawozdawczym i operacyjnym, inwentaryzację, dokumentowanie odstępstw, wskaźniki wydajności, organizację szkoleń i samokontrolę.

Kryteria, jakie są uwzględniane przy projektowaniu mechanizmów kontrolnych, obejmują:

- 1) zmiany otoczenia rynkowego i regulacyjnego – powodujące konieczność weryfikacji uwzględniającej adekwatność i skuteczność mechanizmów kontrolnych w nowych warunkach otoczenia,
- 2) adekwatność danego rodzaju mechanizmu kontrolnego w odniesieniu do poszczególnych procesów,
- 3) skuteczność danego rodzaju mechanizmu kontrolnego w przeszłości,
- 4) możliwość niezależnego monitorowania danego mechanizmu kontrolnego – tzn. możliwość uzyskania tzw. dowodów kontroli, potwierdzających działanie danego mechanizmu.

Funkcjonujące w Banku procedury kontroli opracowane są w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

W celu zabezpieczenia się przed stratą Bank rozpoznaje, ocenia i kontroluje wszystkie rodzaje ryzyka wynikające z prowadzonej działalności i poprzez proces kontroli zapewnia, aby pracownicy Banku pracowali w sposób wydajny i uczciwy realizując cele i wyznaczone zadania.

W celu prezentowania wiarygodnych sprawozdań finansowych i nadzorczych, system kontroli wewnętrznej zapewnia rzetelne ich przygotowywanie w oparciu o księgi prowadzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

W celu podejmowania prawidłowych decyzji nadzorczych, system kontroli wewnętrznej weryfikuje jakość i kompletność sporządzanej w Banku informacji zarządczej.

System kontroli wewnętrznej chroni zasoby Banku, zapewnia wysoką jakość i niezawodność informacji oraz zgodność działania z przepisami prawa, a także eliminuje występowanie nieprawidłowości i błędów.

System kontroli wewnętrznej identyfikuje i ocenia istotne czynniki zewnętrzne i wewnętrzne, które mogą niekorzystnie wpłynąć m.in. na adekwatność kapitałową, rentowność operacji, wiarygodność sprawozdawczości, przestrzeganie przepisów i regulacji wewnętrznych.

Funkcja kontroli, jak i zadania Komórki ds. zgodności sprawowane są zgodnie z rocznymi planami pracy (plany testowania poziomego i pionowego) akceptowanymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

Komórka ds. zgodności

1. Zadania Komórki ds. zgodności realizuje obecnie jednoosobowe Stanowisko ds. zgodności.
2. Zarząd Banku zapewnia niezależność pracy Stanowiska ds. zgodności.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdzają Regulamin funkcjonowania komórki do spraw zgodności.

4. Celem działania Stanowiska ds. zgodności jest zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi, a także normami etycznego działania, jak również utrzymanie ryzyka bryku zgodności na poziomie objętym przyjętym w Banku apetytem na ryzyko braku zgodności.
5. Stanowisko ds. zgodności ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej tzn. ma prawo do zgłaszania zagadnień dotyczących zgodności Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej a także członkom Rady Nadzorczej lub Zarządu.
6. Stanowisko ds. zgodności podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku.

Zasady oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej

1. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej niezależnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej na 1 i 2 poziomie, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności na podstawie co najmniej:
 - 1) opinii Komitetu Audytu,
 - 2) informacji Zarządu, w tym dotyczącej adekwatności i skuteczności systemu kontroli, skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych, podjętych działaniach, zapewnieniu niezależności i zasobów komórce ds. zgodności,
 - 3) okresowych raportów komórki ds. zgodności,
 - 4) informacji o adekwatności i skuteczności funkcji kontroli sporządzanej przez Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej na podstawie sprawozdawczości dotyczącej działania funkcji kontroli;
 - 5) istotnych, z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, informacji uzyskanych od jednostki zarządzającej systemem ochrony,
 - 6) ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta,
 - 7) ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje (np. KNF, UOKIK),
 - 8) istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, oceny i opinie dokonywane przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane.
2. Do kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej na 1 i 2 poziomie Bank dodatkowo zalicza:
 - 1) ocenę realizacji zatwierdzonych celów strategicznych,
 - 2) osiągnięcie założeń finansowych na dany rok, w tym osiągnięcie minimów wskaźnikowych określonych w Umowie Systemu Ochrony,
 - 3) ocenę zmaterializowania ryzyka reputacji Banku,
 - 4) trend w ilościach skarg Klientów do KNF z uwzględnieniem trendu skarg zasadnych,
 - 5) ilość i kwota strat operacyjnych (trend),
 - 6) przekraczanie limitów ustanowionych przez Bank.
3. Rada Nadzorcza zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustanowione przez Zarząd. Kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej podlegają okresowej (corocznej) aktualizacji.
4. Rada Nadzorcza może rozpatrywać propozycje zmian w zakresie systemu kontroli wewnętrznej przedstawione przez Zarząd.
5. Rada Nadzorcza powinna poinformować jednostkę zarządzającą systemem ochrony o wynikach w/w oceny.

Zarząd i Rada Nadzorcza Banku dokonały w 2022 r. pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Suwałkach za 2021 r., w oparciu o pozytywną rekomendację Komitetu Audytu.

V. Informacje o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej Banku i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny Członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą Banku w zakresie członków Zarządu Banku.

Ocena ma charakter oceny pierwotnej przed powołaniem oraz wtórny w trakcie pełnienia funkcji i dotyczy zarówno kandydatów/ członków Zarządu i Rady Nadzorczej indywidualnie, jak i oceny kolegialnej organu jako całości.

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 05.02.2021 r. dokonała pozytywnej oceny odpowiedniości członków Zarządu, jak również pierwotnej oceny odpowiedniości kandydata na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. bezpieczeństwa oraz dokonała pozytywnej zbiorowej oceny odpowiedniości Zarządu.

Rada Nadzorcza, uwzględniając okoliczności oraz wzięte pod uwagę kryteria oceny kwalifikacji Członków Zarządu i Zarządu jako organu kolegialnego uznała, iż Członkowie Zarządu posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do pełnienia przez nich funkcji w organie zarządzającym i sprawowania powierzonych im obowiązków, jak również dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

W ocenie Rady Nadzorczej Zarząd, jako organ kolegialny, daje rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem oraz prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych.

Ocena wtórna Rady Nadzorczej została dokonana przez Zebranie Przedstawicieli na posiedzeniu w dniu 22.06.2022 r. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny odpowiedniości i wyboru nowej Rady Nadzorczej na 4 – letnią kadencję w składzie 7 osób.

Zebranie Przedstawicieli, w oparciu o *Politykę zapewnienia odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Suwałkach* dokonało:

- pozytywnej oceny pierwotnej kandydatów na członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Suwałkach,
- pozytywnej oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej Banku.

Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

VI. Wymogi informacyjne zgodne z Rekomendacją Z

1. Udział członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach organu

W ciągu roku 2021 odbyło się 6 protokołowanych posiedzeń, frekwencja członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach w 2021 r. wyniosła 87,5%, z czego trzech członków Rady Nadzorczej miało 100% frekwencję.

2. Zarządzanie ryzykiem konfliktu interesów

Zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/ nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia określa *Polityka zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Suwałkach zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 102/2021 z dnia 29 grudnia 2021 r.*

Treść Polityki została udostępniona na stronie internetowej Banku.

3. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu Banku do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników

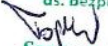
Zgodnie z zapisami zawartymi w *Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Suwałkach* maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym wynosi nie więcej niż 5,5.

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

OŚWIADCZENIE

Na podstawie art. 431 ust. 3 oraz art. 435 ust. 1 pkt. e) Rozporządzenia (UE) 575/2013 (Rozporządzenie CRR) Zarząd Banku Spółdzielczego w Suwałkach oświadcza, że:

- informacje zawarte w dokumencie ujawnieniowym są adekwatne do stanu faktycznego,
- informacje wymagane przepisami części ósmej Rozporządzenia CRR zostały ujawnione zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Suwałkach” oraz wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli opisanymi w ww. Polityce oraz „Instrukcją sporządzania informacji podlegających ujawnieniom zgodnie z Polityką informacyjną w Banku Spółdzielczym w Suwałkach”, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR.

WICEPRZESZ ZARZĄDU
ds. bezpieczeństwa

Szymon Topolski

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. finansowo-księgowych

Ewa Urbanowicz

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

Wioletta Bąbrowska

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Suwałkach

Monika Krups

OŚWIADCZENIE NA TEMAT RYZYKA

Na podstawie art. 435 ust. 1 pkt. f) Rozporządzenia (UE) 575/2013 (Rozporządzenie CRR) Zarząd Banku Spółdzielczego w Suwałkach oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku.

ZESTAW WSKAŹNIKÓW I DANE LICZBOWE DOTYCZĄCE RYZYKA

tys. zł

Podstawowe składniki bilansu	31.12.2020	31.12.2021
Suma bilansowa	327 205	367 015
Fundusze własne dla celów norm ostrożnościowych (uznany kapitał)	25 969	26 489
Zobowiązania ogółem, w tym:		
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	282 264	308 908
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	16 668	27 861
Należności ogółem, w tym:		
Należności od sektora finansowego	101 973	118 841
Należności od sektora niefinansowego	156 666	177 469
Należności od sektora budżetowego	2 247	1 781
Podstawowe składniki rachunku wyników		
Wynik finansowy brutto	1 413	2 721
Wynik finansowy netto	983	2 128
ROA netto	0,33	0,63
ROE netto	3,87	8,09
C/I	69,79	63,20

Ryzyko kredytowe		
Wskaźnik jakości kredytów	6,05%	5,40%
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	39,71%	46,92%
Wskaźnik jakości aktywów	2,04%	1,57%
Udział kredytów w sumie bilansowej	48,2%	48,3%
Udział należności zagrożonych w portfelu	6,4%	5,3%
Udział kredytów rolniczych w portfelu kredytowym	41,8%	39,9%
Udział kredytów na działalność gospodarczą we portfelu kredytowym	31,6%	32,0%
Udział kredytów detalicznych dla gospodarstw domowych oraz dla budżetu w portfelu kredytowym	26,6%	28,1%
Zaangażowanie Banku w podmioty tego samego sektora gospodarczego		
Rolnictwo (max. 400% uznanego kapitału)	67 418	72 737
Handel hurtowy i detaliczny (max. 150% uznanego kapitału)	20 928	18 632
Budownictwo (max. 80% uznanego kapitału)	9 221	6 665
Przetwórstwo przemysłowe (max. 60% uznanego kapitału)	8 836	14 683
Hotele i restauracje (max. 45% uznanego kapitału)	2 439	1 566
Transport, gospodarka magazynowa i łączność (max. 25% uznanego kapitału)	1 941	3 400

Usługi (max. 25% uznanego kapitału)	4 094	5 518
Inne (max. 45% uznanego kapitału)	9 425	11 375
Zaangażowanie w ten sam rodzaj zabezpieczenia (limit % uznanego kapitału)		
Weksel własny in blanco lub poręczenie według prawa wekslowego, poręczenie według prawa cywilnego oraz przystąpienie do długu (max. 200%)	16 978	19 128
Blokada środków pieniężnych/kaucja (max. 20%)	276	918
Przewłaszczenie rzeczy ruchomych (max. 60%)	7 814	6 348
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej (max. 200%)	24 574	30 505
Hipoteka na nieruchomości komercyjnej (max. 600%)	117 313	129 887
Pozostałe formy zabezpieczeń (max. 20%)	433	425
Zaangażowanie Banku w rodzaj produktu (limit % uznanego kapitału)		
Kredyty dla MSP i rolnictwa:		
Obrotowe (max. 350%)	61 796	66 442
Inwestycyjne (max. 350%)	47 255	51 959
W rachunku bieżącym – odnawialne (max. 100%)	13 210	11 947
Kredyty dla osób fizycznych:		
Zabezpieczone hipoteką oraz mieszkaniowo-hipoteczne (max. 200%)	40 377	48 413
W rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowo – odnawialne (max. 20%)	558	545
Gotówkowe (max. 20%)	1 947	1 900
Kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego i pozostałe (max. 20%)	2 245	1 778
Gwarancje (max. 15%)	2 040	4 227

Miarą apetytu Banku na ryzyko związane z portfelem detalicznych ekspozycji kredytowych jest:

- maksymalne zaangażowanie w detaliczne ekspozycje kredytowe w portfelu kredytowym ogółem na poziomie 3% portfela kredytowego ogółem;
- maksymalny udział detalicznych ekspozycji kredytowych w sytuacji zagrożonej na poziomie 10% portfela kredytowego detalicznych ekspozycji kredytowych.

Ryzyko DEK		
maksymalne zaangażowanie w detaliczne ekspozycje kredytowe w portfelu kredytowym ogółem	1,45%	1,25%
maksymalny udział detalicznych ekspozycji kredytowych w sytuacji zagrożonej w portfelu detalicznych ekspozycji kredytowych	4,13%	3,45%

Miarą apetytu Banku na ryzyko związane z portfelem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie jest:

- maksymalne zaangażowanie w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie w portfelu kredytowym ogółem, które nie powoduje zagrożenia dla tego ryzyka na poziomie 95% w stosunku do całego portfela kredytowego.
- maksymalny udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sytuacji zagrożonej – nie wyższy niż 15% portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Ryzyko EKZH		
maksymalne zaangażowanie w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie w portfelu kredytowym ogółem	85,40%	87,32%
maksymalny udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sytuacji zagrożonej w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie	7,30%	5,95%

Ryzyko płynności		
Aktywa płynne w aktywach netto	25,35%	30,89%
Aktywa płynne / depozyty niestabilne	113,32%	187,42%
Wskaźnik udziału kredytów w depozytach	52,74%	55,63%
Kredyty o terminie zapadalności pow. 10 lat / kredytów ogółem	15,45%	16,52%
Pozabilansowe zobowiązania / kredyty ogółem	7,51%	5,23%
Kredyty o terminie zapadalności powyżej 10 lat / depozyty stabilne	10,82%	11,20%
Wskaźniki luki po urealnieniu		
- płynność do 1 m-ca	1,30	2,56
- płynność do 3 m-cy	1,65	2,64
- płynność do 1 roku	1,72	2,37
Nadzorcze miary płynności		
LCR (Wskaźnik płynności krótkoterminowej)	207,0%	207%
NSFR	nd.	172%

Ryzyko stopy procentowej		
<u>Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania i ryzyko bazowe - max 30% wyniku odsetkowego</u> Banku (annualizowanego na dzień analizy, test określający zmianę wyniku odsetkowego w perspektywie 12 miesięcy przy założeniu zmiany stóp procentowych o 1 p.p.),	28,44	24,13
<u>Ryzyko opcji klienta</u> - Strata na wyniku odsetkowym z tytułu spadku marży max 1,5% funduszy własnych	0,46	0,08
<u>Zmiana wartości ekonomicznej kapitału</u> – zmiana wyceny bieżącej aktywów i pasywów oprocentowanych na skutek zmian stóp procentowych o 2 p.p. (nadzorczy test wartości odstających) - Zmiana wartości ekonomicznej w skali 12 miesięcy max 20% funduszy własnych	0,38	1,19
Zmiana wartości ekonomicznej kapitału – zmiana wyceny bieżącej aktywów i pasywów oprocentowanych na skutek zmian stóp procentowych w ramach sześciu testów scenariuszowych (nadzorczy test wartości odstających) - Zmiana wartości ekonomicznej kapitału max 15% kapitału podstawowego Tier 1	0,62	1,48

Wskaźniki dotyczące ryzyka walutowego		
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	0,52%	1,04%
Wskaźnik dotyczący ryzyka operacyjnego		
Łączna roczna strata operacyjna brutto	0	2,7

Wskaźniki dotyczące adekwatności kapitałowej		
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	16,18%	16,38%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,18%	16,89%
Współczynnik kapitału podstawowego CET 1	16,18%	16,89%
Udział kapitału Tier I w funduszach własnych	100%	100%

Podpisy Zarządu Banku Spółdzielczego w Suwałkach

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. bezpieczeństwa

Szymon Topolski

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. finansowo-księgowych

Ewa Urbanowicz

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

Wioletta Wąrowska

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Suwałkach

Monika Krupa