



**Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej
oraz innych informacji
ESBANKU Banku Spółdzielczego
podlegających ogłoszeniu
według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku**

SPIS TREŚCI

Wprowadzenie.....	3
1. Ogólne informacje o Banku.....	4
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	5
3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji.....	6
4. Tabela EU OVB – Ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania	13
5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych.....	14
6. Tabela EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym	18
7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności.....	20
8. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego	24
9. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego	28
10. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego.....	30
11. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko.....	31
12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP.....	31
13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń.....	32
14. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy	35
15. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	35
16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone	35
17. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie	35
18. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.....	35
18.1 Tabela EU CQ1 / EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych.....	36
18.2 Tabela EU CQ3 / EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania.....	37
18.3 Tabela EU CR1 / EBA/GL/2018/10 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy.....	38
18.4 Tabela EU CQ7 /EBA/GL/2018/10 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne.....	39
19. Ujawnienia informacji dotyczących minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	40
20. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF.....	43
21. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF	44
22. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	48
22.1 Zarządzanie konfliktami interesów.....	48
22.2 Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.....	50
23. Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	50
24. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.....	52
25. Oświadczenie Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego dotyczące ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią Banku.	53
26. Oświadczenie Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego.....	54

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji ESBANKU Banku Spółdzielczego podlegających ogłoszeniu według stanu na dzień 31.12.2023 r.”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zostały zawarte w Wytycznych EBA/GL/2018/10, zmienionych przez Wytyczne EBA/GL/2022/13. Bank będąc inną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR oraz pkt 15 a) Wytycznych EBA/GL/2018/10, informacje dotyczące:

- 1) najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR;
- 2) metod zarządzania ryzykiem, w tym celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) Rozporządzenia CRR;
- 3) zasad zarządzania, zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR;
- 4) funduszy własnych, zgodnie z art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR;
- 5) przeglądu łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oraz wymogów w zakresie funduszy własnych, zgodnie z art. 438 lit. c) i d) Rozporządzenia CRR;
- 6) polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a)-d), h)-k) Rozporządzenia CRR;
- 7) informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, obejmujących:
 - a) jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych;
 - b) jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania,
 - c) ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy;
 - d) zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne;
- 8) informacji dotyczących minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) zgodnie z art. 437a, Rozporządzenia CRR.

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

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Ponieważ Wytyczne EBA/GL/2022/13 nakładają na Bank obowiązek ujawnienia informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, dla których wzory ujawnień wynikające z Wytycznych EBA/GL/2018/10 są tożsame z wzorami zawartymi w Rozporządzeniu 2021/637 przyjęto, że ujawnienie nastąpi z wykorzystaniem wzorów z Rozporządzenia 2021/637.

Raport został przygotowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej w ESBANKU Banku Spółdzielczym”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Wydział Ryzyka Braku Zgodności. Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2023 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2023 roku.

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

1. Ogólne informacje o Banku

ESBANK Bank Spółdzielczy (siedziba: 97-500 Radomsko, ul. Tysiąclecia 4) wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000145114 (sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi XX Wydział Gospodarczy - Krajowego Rejestru Sądowego).

Kod LEI Banku to: 259400Z5TY8K7PFNNU75.

ESBANK Bank Spółdzielczy prowadzi działalność w oparciu o ustawę z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości.

O ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w tysiącach złotych z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej drugiemu miejscu po przecinku.

W 2023 roku ESBANK Bank Spółdzielczy prowadził działalność w ramach 6 Oddziałów: Poniżej przedstawiono wykaz placówek w poszczególnych Oddziałach według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku:

- Oddział Radomsko:
 - Filia Radomsko, 97-500, ul. Tysiąclecia 4,
 - Punkt Obsługi Klienta Radomsko, 97-500, ul. Sierakowskiego 11,
 - Filia Radomsko, 97-500, ul. Brzeźnicka 38,
 - Filia Gomunice, 97-545, ul. Krasińskiego 37,
 - Filia Kodrąb, 97-512, ul. Niepodległości 7,
 - Filia Lgota Wielka, 97-565, ul. Radomszczańska 109,
 - Filia Kamieńsk, 97-360, ul. Słowackiego 12,
 - Filia Sulmierzyce, 98-338, pl. Gabriela Turckiego 8
- Oddział Kłobuck, ul. 11-Listopada 8,
 - Filia Pajęczno, 98-330, ul. Wiśniowa 3,
 - Punkt Obsługi Klienta Rząśnia, 98-332, ul. Kościuszki 45.
- Oddział Częstochowa, 42-200, ul. Michałowskiego 17,
- Oddział Piotrków Trybunalski, 97-300, ul. Armii Krajowej 22C,
 - Filia Kleszczów, 97-410, ul. Sportowa 53
- Oddział Tuszyn, 95-080, Plac Reymonta 3,
 - Biuro Kredytowe w Łodzi, 90-562, ul. Łąkowa 7A (bud.D, pok.209)
- Oddział Wieluń, 98-300, ul. Wojska Polskiego 2.

Bank prowadzi działalność również za pośrednictwem kanałów internetowych.

ESBANK Bank Spółdzielczy na dzień 31 grudnia 2023 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych lub współzależnych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki [w tys. zł]

		a	c
		31.12.2023	31.12.2022
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	80 981,27	63 550,62
2	Kapitał Tier I	80 981,27	63 550,62
3	Łączny kapitał	81 231,27	68 610,86
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	469 883,26	445 009,65
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,23%	14,28%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,23%	14,28%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,29%	15,42%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
	wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,29%	7,42%
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 035 868,84	1 006 939,01
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,82%	6,31%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
	Wskaźnik pokrycia wpływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	33 429 910,85	29 366 828,09
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9 657 229,44	10 692 560,76
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 872 405,50	2 220 245,52
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	8 487 419,14	9 179 974,37
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	394%	320%
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	66 406 579,00	57 741 398,61
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	37 508 190,00	32 630 490,95
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	177%	177%

Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dot. zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR. Na mocy decyzji KNF Bank Spółdzielczy został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. Jednocześnie SGB-Bank S.A. na mocy tych samych decyzji zobowiązany został do wypełniania norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe								
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	<p>Rada Nadzorcza Banku i Zarządu Banku dokonały w 2023r. przeglądu adekwatności i skuteczności rozwiązań funkcjonujących w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, w celu zagwarantowania pewności, że system zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest adekwatny w odniesieniu do profilu i strategii Banku, zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR. Ryzyko jest nierozzerwalnie związane z działalnością Banku. Bank zarządza ryzykiem w ramach ciągłego procesu identyfikacji, pomiaru, zarządzania i monitorowania z wykorzystaniem funkcjonującego w Banku systemu limitów wewnętrznych i mechanizmów kontrolnych.</p> <p>Identyfikując poszczególne rodzaje ryzyka istotnego Bank stara się dotrzeć do przyczyn i struktury ewentualnych czynników ryzyka w działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank i we wszystkich jego przedsięwzięciach. Pomiar ryzyka wykorzystywany jest przez Bank dla celów zarządczych, jak i dla celów monitorowania, a system limitów i mechanizmy kontrolne wdrożone w Banku promują zgodność postępowania z zasadami i procedurami wewnętrznymi, a także przestrzeganie ustalonego apetytu na ryzyko.</p> <p>Podstawowym celem funkcjonujących w Banku polityk, zasad i procedur zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, że ryzyka w działalności Banku są identyfikowane (wykrywane), mierzone, monitorowane i efektywnie zarządzane oraz, że Bank jest w stanie zarządzać swoją ekspozycją na ryzyko, w celu utrzymania jej w granicach wyznaczonych limitów.</p> <p>Bank ustala apetyt/tolerancję na ryzyko w ramach <i>Strategii zarządzania ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym</i>, która podlega corocznym przeglądom. W swojej działalności Bank kieruje się zasadą, że wszelka aktywność, decyzje biznesowe oraz decyzje w odniesieniu do dywersyfikacji ryzyka muszą być zgodne z założonym apetytem na ryzyko, dobrymi praktykami biznesowymi, a także uwzględniać pozycję Banku w zakresie płynności, finansowania oraz zabezpieczenia kapitałowego (funduszy własnych).</p> <p>W ramach apetytu na ryzyko zdefiniowano typy i rozmiar ryzyka, które Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku uznają za dopuszczalne dla spełnienia założonych celów biznesowych Banku. W tym kontekście Bank przyjmuje na siebie jedynie te ryzyka, które rozumie, może zmierzyć / oszacować oraz nimi zarządzać.</p> <p>Bank dąży do utrzymania stabilnych relacji biznesowych ze swoimi Klientami biorąc pod uwagę pozycję biznesową swoją oraz swoich Klientów, uwzględniając wszelkie wewnętrzne powiązania występujące pomiędzy Klientami. Celem Banku jest utrzymywanie długoterminowych relacji biznesowych i jednoczesna minimalizacja i ograniczanie ryzyka reputacji – w tym celu Bank dąży do uproduktowania obecnych Klientów, dbając jednocześnie o to, aby zakres i charakter oferowanych Klientom produktów jak najbardziej odpowiadał ich potrzebom.</p> <p>W Banku funkcjonuje wewnętrzna kultura ryzyka, która promuje zgodność postępowania z obowiązującymi zasadami (regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi), integralność, etyczne postępowanie, profesjonalizm w postępowaniu wszystkich pracowników oraz kształtowanie świadomości ryzyka w całej strukturze organizacyjnej Banku.</p> <p>Poniżej zaprezentowano podstawowe cele Banku w zakresie apetytu na ryzyko w 2023r.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Rodzaj ryzyka</th> <th>Miara</th> <th>Założony apetyt</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">Ryzyko kredytowe i koncentracji</td> <td>Udział kredytów z utratą wartości w portfelu kredytowym (brutto) (max)</td> <td>9%</td> </tr> <tr> <td>Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów</td> <td>33%</td> </tr> </tbody> </table>	Rodzaj ryzyka	Miara	Założony apetyt	Ryzyko kredytowe i koncentracji	Udział kredytów z utratą wartości w portfelu kredytowym (brutto) (max)	9%	Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów	33%
		Rodzaj ryzyka	Miara	Założony apetyt						
Ryzyko kredytowe i koncentracji	Udział kredytów z utratą wartości w portfelu kredytowym (brutto) (max)	9%								
	Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów	33%								

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe		
			sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych (min)	
			Udział sumy dużych zaangażowań kredytowych w kapitale Tier I (max)	300%
			Udział portfela kredytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania (max)	75%
			Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym (max)	75%
			Udział portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytów zabezpieczonych hipotecznie (brutto) (max)	9%
			Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym (max)	10%
			Udział portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych w portfelu detalicznych ekspozycji kredytowych (brutto) (max)	9%
		Ryzyko operacyjne	Wartość kwoty straty rzeczywistej w odniesieniu do wartości regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	wartość w złotych stanowiąca max 25% regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne
			Wartość kwoty straty rzeczywistej w zł na 1 mln sumy bilansowej (max)	500 zł
		Ryzyko walutowe	Pozycja walutowa całkowita w funduszach własnych (max)	2%
		Ryzyko płynności	Poziom wskaźnika LCR (min)	100%
			Poziom wskaźnika NSFR (min)	100%
			Stabilność depozytów gospodarstw domowych (osad) (min)	90%
			Udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwałe (min)	105%
		Ryzyko kapitałowe	Poziom wskaźnika kapitałowego TCR (min)	14%
			Poziom wskaźnika dźwigni (min)	3,33%

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe								
		Ryzyko stopy procentowej	Udział zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji łącznie powiększonej o zmianę wartości godziwej instrumentów finansowych w kapitale Tier I (max)	15%						
			Udział zmiany wartości ekonomicznej kapitału, dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych w kapitale Tier I (max)	14%						
		Przy ryzyku koncentracji Bank ustalił także maksymalny limit zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane na poziomie 20% kapitału Tier I.								
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem zawarto w punkcie 25.								
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	<p>W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które przeprowadzane są dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne. Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko; 2) w większości wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank; 3) wartości liczbowe przyjmowane w założeniach do testów stanowiły najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy; 4) do czynników ryzyka które są obowiązkowo poddawane testom warunków skrajnych Bank zalicza w szczególności: zmianę rynkowych stóp procentowych, zmiany rynkowych cen nieruchomości, wycofywanie depozytów, wzrost kredytów zagrożonych, w tym wynikający z pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej największych klientów Banku. <p>Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, ich przegląd i aktualizacja są dokonywane wraz z przeglądem tych zasad. Analizy sporządzane są na piśmie, a wyniki oceny prezentowane Zarządowi Banku; o przyjętych założeniach do testów warunków skrajnych Zarząd informuje Radę Nadzorczą. Zarząd Banku, po wprowadzonej zmianie lub wprowadzeniu nowego testu warunków skrajnych, informuje Radę Nadzorczą o zakresie testów warunków skrajnych, dokonanych zmianach i przyjętych w testach założeniach. Zmiany założeń do testów warunków skrajnych, których wyniki stanowią podstawę do szacowania dodatkowych wymogów kapitałowych na pokrycie strat nieoczekiwanych wymagają zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.</p> <p>Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.</p> <p>Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w systemie zarządzania Bankiem, a w szczególności w systemie zarządzania ryzykiem w takich obszarach jak:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) weryfikacja polityki zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym; 2) ocena adekwatności przyjętych w Banku limitów; 3) ocena skuteczności określonych w Banku, m.in. w ramach planów awaryjnych, opcji naprawy; 4) wyznaczenie dodatkowych wymogów kapitałowych na pokrycie strat nieoczekiwanych w ramach szacowania kapitału wewnętrznego. <p>Przeprowadzane testy mają charakter testów wrażliwości, testów odwrotnych lub testów scenariuszowych.</p> <p>Część testów warunków skrajnych przeprowadza Spółdzielnia w ramach Grupowego Planu Naprawy (dalej „GPN”). Testy warunków skrajnych w GPN mają charakter scenariuszowy i dotyczą:</p> <table border="1" data-bbox="362 1995 1487 2045"> <thead> <tr> <th data-bbox="362 1995 647 2045">Rodzaj scenariusza</th> <th data-bbox="652 1995 1046 2045">Nazwa scenariusza</th> <th data-bbox="1051 1995 1487 2045">Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> </tbody> </table>			Rodzaj scenariusza	Nazwa scenariusza	Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu			
Rodzaj scenariusza	Nazwa scenariusza	Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu								

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe		
		scenariusz systemowy	Kryzys makroekonomiczny	<ul style="list-style-type: none"> • odpływ depozytów • pogorszenie jakości portfela kredytowego • zmiana rynkowych stóp procentowych
		w tym: scenariusz indywidualny	Odpływ depozytów	<ul style="list-style-type: none"> • odpływ depozytów
		scenariusz indywidualny	Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> • pogorszenie jakości portfela kredytowego
		scenariusz indywidualny	Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	<ul style="list-style-type: none"> • wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST
		scenariusz indywidualny	Wzrost rynkowych stóp procentowych	<ul style="list-style-type: none"> • spadek wartości ekonomicznej kapitału
		scenariusz mieszany	Wzrost ryzyka w branży rolniczej	<ul style="list-style-type: none"> • wzrost ryzyka w branży rolniczej
	<p>Dla każdego scenariusza określany jest wpływ sytuacji skrajnej na określone w Grupowym Planie Naprawy obszary krytyczne, w tym na płynność, rentowność i wypłacalność.</p> <p>Bank otrzymuje od Spółdzielni swoje wyniki testów w okresach kwartalnych wraz z przyjętymi do nich założeniami oraz sposobem obliczania wpływu zrealizowania się sytuacji skrajnych na określone w Planie obszary krytyczne: płynność, rentowność (w tym jakość aktywów) i wypłacalność.</p> <p>W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że w sytuacji zrealizowania się warunków skrajnych, zostaną przekroczone wartości ostrzegawcze Bank bada czy dysponuje odpowiednimi opcjami naprawy w przypadku zrealizowania się scenariusza kryzysowego lub wprowadza działania ograniczające ryzyko.</p>			
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	g)	<p>Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku (głównie przez jednostki biznesowe); 2) na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych oraz działalność komórki ds. zgodności; 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony SGB, tę działalność wykonuje Spółdzielnia. <p>Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.</p> <p>Jednostki organizacyjne w ramach systemu zarządzania ryzykiem:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) podejmują decyzje w ramach przyznanych kompetencji i ustalonych limitów; 2) przestrzegają ustalonych mechanizmów kontrolnych; 3) współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie. <p>Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka; które są szczegółowo opisane w zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami istotnego ryzyka.</p> <p>Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) przeprowadzają identyfikację wszystkich istotnych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank; 2) przeprowadzają pomiar lub ocenę ryzyka, w tym testy warunków skrajnych z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy; 3) proponują limity ograniczające ryzyko (również w zakresie ich aktualizacji) z uwzględnieniem: <ol style="list-style-type: none"> a) specyfiki i skali prowadzonej przez Bank działalności (również w ujęciu perspektywicznym); b) wyników testów warunków skrajnych; c) interakcji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka (w miarę możliwości); 		

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		<p>4) monitorują wykorzystanie obowiązujących limitów (w tym pod kątem występujących trendów) oraz apetytu na ryzyko; proponują działania naprawcze w przypadku przekroczenia limitów;</p> <p>5) przekazują Radzie Nadzorczej i Zarządowi wszelkie istotne informacje związane z ryzykiem;</p> <p>6) dokonują przeglądu oraz aktualizacji strategii zarządzania ryzykiem;</p> <p>7) uczestniczą w opracowywaniu strategii działania;</p> <p>8) uczestniczą w ocenie ryzyka wynikającego z nowych produktów lub projektów Banku;</p> <p>9) przeprowadzają testowanie pionowe zgodnie z zakresem i częstotliwością określoną w macierzy kontroli ryzyka.</p> <p>Rada Nadzorcza Banku w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zatwierdza, określony przez Zarząd Banku, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie; 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie; 3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności 4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie; 5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie; 6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd Banku lub jego członków; 7) wybiera członków Zarządu Banku posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji; 8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu Banku w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem; 9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym poziomie i drugim poziomie zarządzania; 10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd Banku, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku; 11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka, 12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem. <p>Bank dokonuje identyfikacji i pomiaru/szacowania ryzyka w oparciu o metody i modele, dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości, charakteru oraz zmienności poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Metody/modeli, w szczególności ich założenia są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie, weryfikację historyczną i planowane działania generujące ryzyko. Przegląd i aktualizacja metod/modeli lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem lub w oparciu o obowiązujące w Banku zasady zarządzania ryzykiem modeli.</p> <p>W ramach procesu ICAAP Bank corocznie dokonuje formalnej i całościowej identyfikacji ryzyka występującego w działalności Banku. Obszar zarządzania ryzykiem jest odpowiedzialny za przeprowadzanie takiego procesu identyfikacji w ramach procesu ICAAP oraz odpowiednie uwzględnienie / porównanie otrzymanych wyników ze strategią biznesową Banku, strategią ryzyka oraz ustalonym apetytem na ryzyko.</p> <p>Co do zasady, dla kluczowych rodzajów ryzyka (ryzyk istotnych), zidentyfikowanych w ramach ICAAP, Bank wprowadza odpowiednie strategie i polityki (procedury) zarządzania, które podlegają zatwierdzeniu, odpowiednio do rangi na poziomie Zarządu Banku i/lub Rady Nadzorczej Banku. Potrzeba wprowadzenia dedykowanych polityk (procedur) dla konkretnych</p>

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		<p>ryzyk jest rozważana na podstawie analizy istotności (proporcjonalności) wpływu poszczególnych czynników ryzyka na działalność Banku i na realizację jego strategii biznesowej, z wykorzystaniem kryteriów ilościowych i jakościowych istotności ryzyk.</p> <p>Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania adekwatnych form obrony przed nimi i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.</p> <p>W celu zachowania równowagi między procesami wymienionymi w ust. 1 (tj. działalnością przychodową a ryzykiem) realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.</p> <p>Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.</p> <p>Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o wytyczne Spółdzielni.</p> <p>Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka istotnego składa się:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem; 2) identyfikacja, pomiar (w tym: testy warunków skrajnych) i monitorowanie; 3) system limitów ograniczających ryzyko; 4) system informacji zarządczej; 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania. <p>Aktualnie Bank zalicza do ryzyka istotnego następujące rodzaje ryzyka, których ocena, zarządzanie, mitygacja i limitowanie opisane zostały w procedurach szczegółowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ryzyko kredytowe; 2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli; 3) ryzyko walutowe; 4) ryzyko koncentracji; 5) ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania i utraty reputacji; 6) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym; 7) ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej; 8) ryzyko braku zgodności. <p>Oprócz ryzyk istotnych, Bank wyróżnił również (których nie traktuje jako istotne):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ryzyko wynikające ze zmian otoczenia makroekonomicznego; 2) ryzyko wynikające ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych. <p>Bank identyfikuje w swojej działalności również ryzyko reputacji oraz zarządza tym ryzykiem w oparciu o przyjęte w Banku procedury.</p> <p>Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwości monitorowania ich przestrzegania i raportowania. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku oraz do poziomu limitów ustalonych w Systemie Ochrony SGB.</p> <p>Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej. Komórką odpowiedzialną za sporządzenie przedmiotowej analizy jest Wydział Ryzyk Bankowych oraz KZRO - Komórka Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w zakresie limitów w ramach ryzyka operacyjnego.</p> <p>Bank określa wysokość limitów (w zależności od rodzaju ryzyka lub charakteru limitu) w oparciu o następujące przesłanki:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) analizę historyczną stopnia wykorzystania limitu; 2) apetyt na ryzyko zatwierdzony przez Radę Nadzorczą; 3) analizę wpływu zrealizowania się limitu w maksymalnej wysokości na sytuację finansową Banku; 4) wysokość ryzyka, którym jest obciążona pozycja objęta limitem; 5) wyniki testów warunków skrajnych;

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		<p>Z zachowaniem limitów określonych w rozporządzeniu CRR, ustawie Prawo bankowe oraz limitów ustalonych w Systemie Ochrony SGB, Bank ustalił i weryfikuje wewnętrzne limity zaangażowań według kryteriów uwzględniających specyfikę swojej działalności. W przypadku przekroczenia obowiązujących limitów sporządzana jest stosowna analiza, której celem jest określenie stopnia przekroczenia limitów, sytuacji która spowodowała to przekroczenie oraz sposobu postępowania w celu zapobiegania przekroczeniom limitów w przyszłości. W przypadku przekroczenia limitów odzwierciedlających apetyt na ryzyko, Zarząd Banku niezwłocznie przekazuje Radzie Nadzorczej informację o takim przypadku wraz z informacją o podjętych lub planowanych działaniach naprawczych. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość, zatwierdza Zarząd Banku. Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie – zadania te wykonują komórki organizacyjne wskazane w procedurach szczegółowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.</p> <p>Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej, który wskazuje jasno zdefiniowane linie raportowania, w celu zapewnienia zgodności z zatwierdzonymi limitami i apetytem na ryzyko. Terminowe i dokładne raportowanie o istotnych czynnikach ryzyka stanowi kluczowe narzędzie zarządzania ryzykiem i sprawowania nadzoru. System informacji zarządczej, w ramach poszczególnych ryzyk istotnych, dostarcza informacji na temat:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku; 2) profilu ryzyka; 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych; 4) wyników testów warunków skrajnych; 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem. <p>Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku, a zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja; szczegółowy wykaz sprawozdań zarządczych określa odrębna regulacja. W szczególności, w ramach systemu informacji zarządczej Zarząd Banku:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) informuje Radę Nadzorczą Banku o stanie realizacji strategii zarządzania Bankiem (w okresach rocznych) i strategii zarządzania ryzykiem (w okresach kwartalnych) oraz najważniejszych kwestiach z tym związanych; 2) regularnie, a w razie potrzeby niezwłocznie, informuje Radę Nadzorczą Banku o kwestiach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem; 3) zapewnia Radzie Nadzorczej Banku dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją Rady Nadzorczej Banku, a w razie potrzeby także przetworzenie tych informacji do zwięzłej i zrozumiałej dla członków Rady Nadzorczej Banku formy.

*w tabeli zostały pominięte wiersze b) ; d) i e) – obowiązek ujawnienia nie dotyczy Banku

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	Członkowie organu zarządzającego w Banku nie zajmują stanowisk dyrektorskich w innym podmiocie.
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	<p>Zgodnie ze Statutem Banku Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza Banku w głosowaniu tajnym, przy czym powołanie Prezesa Zarządu i Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku lub powierzenie funkcji członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w ustawie Prawo bankowe. Z wnioskiem o wydanie takiej zgody występuje do Komisji Rada Nadzorcza Banku. Statut Banku formułuje wymóg, aby Członkowie Zarządu posiadali kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawali z Bankiem w stosunku pracy związanym z pełnioną funkcją.</p> <p>W Banku funkcjonuje Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Zarządu, Członków Zarządu oraz Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego, która określa zasady dokonywania ich oceny. Ocena, którą przeprowadza Rada Nadzorcza Banku, ma charakter zarówno indywidualny (w odniesieniu do każdego Członka Zarządu) jak i kolegialny (Zarząd jako organ). Istotą oceny jest stwierdzenie, czy Zarząd Banku daje rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz posiada wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem, a także czy reputacja osobista Członków Zarządu nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.</p> <p>Zarząd i Rada Nadzorcza spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe.</p>
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	Zgodnie z "Polityką różnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu w ESBANKU Banku Spółdzielczym" różnicowanie członków organu zarządzającego, zarówno pełniącego funkcję kierowniczą, jak i pełniącego funkcję nadzorczą, ma na celu dotarcie do szerokiego zakresu właściwości i kompetencji przy rekrutacji członków organów zarządzających, tak by pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i rozsądnych decyzji w ramach organu zarządzającego.

*w tabeli zostały pominięte wiersze d) i e) – obowiązek ujawnienia nie dotyczy Banku

5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych [w tys. zł]

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	3 348,27	b)
	w tym: instrument typu 1		
	w tym: instrument typu 2		
	w tym: instrument typu 3		
2	Zyski zatrzymane	0	g)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	74 083,28	e)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	3 735,10	f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	81 166,65	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-3,44	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-181,94	a)
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	c)
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0	
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	

19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0	c)
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	0	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0	
27a	Inne korekty regulacyjne	0	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-185,38	
29	Kapitał podstawowy Tier I	80 981,27	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	0	i)
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0	
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	

39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	80 981,27	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażo emisyjne	0	d)
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ażo emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	250,00	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	250,00	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0	
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	250,00	
58	Kapitał Tier II	250,00	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	81 231,27	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	469 883,26	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	17,23%	
62	Kapitał Tier I	17,23%	
63	Łączny kapitał	17,29%	

64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	9,29%	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	6 451,00	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	2 164,90	
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	720,94	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	4 488,45	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	

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

Bank dokonuje korekty funduszy własnych o następujące wartości:

- 1) wartości niematerialne i prawne (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);
- 2) korektę wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);
- 3) korektę z tytułu niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);

W kolumnie (b) niniejszej tabeli Bank uwzględnił odniesienie między pozycjami funduszy własnych zaprezentowanych w tabeli EU CC1 i odpowiednimi pozycjami bilansowymi w tabeli EU CC2 do celów wykazania źródła każdego istotnego

parametru wejściowego dla informacji na temat funduszy własnych. Odniesienie w kolumnie (b) jest powiązane z odniesieniem w kolumnie (c) wzoru EU CC2.

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

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

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

Tabela EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym [w tys. zł]

		a	b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Kasa	17 887,65		
2	Należności od sektora finansowego	318 836,59		
3	Należności od sektora niefinansowego	423 415,38		
4	Należności od sektora budżetowego	102 476,07		
5	Dłużne papiery wartościowe	385 395,20		
6	Udziały i akcje w innych jednostkach	11 769,70		
7	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	3 430,77		b
8	Wartości niematerialne i prawne	181,94		a
9	Rzeczowe aktywa trwałe	26 186,85		
10	Inne aktywa	1 277,04		
11	Rozliczenia międzyokresowe	3 205,42		
12	Należne wpłaty na kapitał	159,90		c
	Aktywa ogółem	1 294 222,51		
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Zobowiązania wobec sektora finansowego	64,80		
2	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 030 518,03		
3	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	133 247,81		
4	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00		d
5	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	20 237,11		
6	Koszty i przychody rozliczne w czasie	426,27		
7	Rezerwy	4 476,84		j
8	Zobowiązania podporządkowane	0,00		e
	Zobowiązania ogółem	1 188 970,86		
Kapitał własny				
1	Kapitał podstawowy	3 512,05		f

2	Kapitał zapasowy	74 065,83	g
3	Fundusz z aktualizacji wyceny	17,44	h
4	Pozostałe kapitały rezerwowe	3 735,10	i
5	Zysk netto	23 921,23	
	Kapitał własny ogółem	105 251,65	

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

Informacje w zakresie uzgodnienia pozycji funduszy własnych w odniesieniu do zbadanego sprawozdania finansowego.

Uzgodnienie pozycji funduszy własnych oraz kapitałów własnych w zbadanym sprawozdaniu finansowym zostało przedstawione w poniższej tabeli – dane w tys. zł.

Nazwa pozycji	Pozycja sprawozdania finansowego	Wartość w sprawozdaniu finansowym	Pozycja w Tabeli dotyczącej struktury funduszy własnych
Skumulowane inne całkowite dochody	Pasywa pozycja XIV	17,44	h
Kapitał rezerwowy	Pasywa pozycja XIII	74 065,83	g
Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	Pasywa pozycja XV	3 735,10	i
(-) Inne wartości niematerialne i prawne	Aktywa pozycja XIII	-181,94	a
Fundusz udziałowy	Pasywa pozycja XII minus aktywa XVII	3 352,15	f-c
Zobowiązania podporządkowane	Pasywa pozycja XI	0	e
Obligacje długoterminowe	Pasywa pozycja VI	0	d
Rezerwa na ryzyko ogólne	Informacja dodatkowa str. 12	500,00	j
Razem pozycje funduszy własnych wykazane w zbadanym sprawozdaniu finansowym		81 488,58	
Uzgodnienie o korekty i pomniejszenia pozycji wynikających ze sprawozdania finansowego			
Wartość amortyzacji dziennej zobowiązań podporządkowanych (pożyczek oraz obligacji na zasadzie zobowiązania podporządkowanego), która nie jest zaliczona do funduszy własnych na podstawie art. 64 CRR.		0	e
Wartość amortyzacji dziennej zobowiązań podporządkowanych (pożyczek oraz obligacji na zasadzie zobowiązania podporządkowanego), która nie jest zaliczona do funduszy własnych na podstawie art. 64 CRR.		0	d
Wartość wykorzystanych rezerw na ryzyko ogólne		-250	j
Fundusz udziałowy – wypowiedziane a nie wypłacone udziały, na które Bank otrzymał zgodę KNF, oraz nie zaliczonych do funduszy dopłat do udziałów		-3,88	f-c
(-) Korekta wartości z tytułu wymogów ostrożnej wyceny		-3,43	b (0,1% Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe)
Razem fundusze własne		81 231,27	

7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Numer wiersza	Informacje jakościowe
a)	<p>Solidne i efektywne zarządzanie ryzykiem płynności jest kluczowym czynnikiem zapewniającym stabilny rozwój działalności Banku oraz osiągnięcie odpowiedniego poziomu jego rentowności, z zachowaniem bezpieczeństwa środków powierzonych przez klientów.</p> <p>Strategiczne cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności to:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty; 2) zapobieganie powstaniu sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji. <p>Bank realizuje cele strategiczne poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności); 2) realizowanie odpowiedniej strategii finansowania; 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym; 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Grupowym Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy; 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony SGB; 6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku; 7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym; 8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów; 9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności; 10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności. <p>Opis polityki dotyczącej dywersyfikowania źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania zawarto w części</p>

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
		niniejszego Raportu: <u>Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</u>
b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	Patrz niniejszy Raport: <u>Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</u>
c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	Patrz niniejszy Raport: <u>Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</u>
d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	Patrz niniejszy Raport: <u>Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</u>
e)	Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategię i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko	Patrz niniejszy Raport: <u>Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</u>
f)	Zarys awaryjnych planów finansowania banku	<p>Płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, mającym bezpośredni wpływ na wiarygodność i renomę całej instytucji. Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, jest przygotowany do przezwyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Wszelkie procedury, przewidywane działania awaryjne, są szczegółowo ustalone jeszcze przed faktycznym wystąpieniem ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne.</p> <p>Awaryjny Plan Płynności zakłada, że głównymi wskaźnikami monitorującymi sytuację płynnościową Banku są wskaźnik LCR i NSFR. Bank rozpatruje uruchomienie Awaryjnego Planu Płynności w przypadkach, w których:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wartość wskaźnika LCR spadnie poniżej 100% 2) wartość wskaźnika NSFR spadnie poniżej 100% <p>W przypadku przekroczenia przez Bank wartości ostrzegawczych wskaźników Awaryjnego Planu Płynności komórka monitorowania ryzyka przeprowadza dodatkowe analizy, które obejmują w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) analizę przyczyn niekorzystnych zmian wskaźników, czyli zdarzeń generujących przekroczenie, w tym czy zdarzenia są jednorazowe i wynikają ze zdarzeń wewnętrznych czy zewnętrznych; 2) analizę wpływu zaistniałej sytuacji, powodującej przekroczenie wartości granicznej, na pozostałe obszary Banku, w tym inne wskaźniki Planu oraz funkcje krytyczne; 3) czas trwania niekorzystnej sytuacji (określenie czy zdarzenie ma charakter długo czy krótkotrwały i jak długo trend się utrzyma), w tym tymczasowości przekroczenia wartości granicznej wskaźnika; 4) możliwość powrotu wartości wskaźnika do poziomu bezpiecznego samoistnie lub na skutek działań Banku, niestanowiących realizacji strategii naprawy. <p>Na podstawie przeprowadzonych analiz komórka monitorowania ryzyka przygotowuje rekomendację dalszego postępowania i przekazuje ją Zarządowi Banku. W oparciu o otrzymaną informację Zarząd Banku podejmuje decyzję o uruchomieniu planu awaryjnego lub o odstąpieniu od uruchomienia wraz z uzasadnieniem, w tym w szczególności Zarząd Banku podejmuje decyzję o:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) odstąpieniu od uruchomienia planu awaryjnego jeżeli:

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
		<p>a) przekroczenie ma charakter jednorazowy, będzie utrzymywało się w krótkim okresie czasu oraz zaistniała sytuacja, powodująca przekroczenie wartości ostrzegawczej w istotnym zakresie nie oddziałuje negatywnie na pozostałe obszary działalności Banku,</p> <p>b) wskaźnik LCR utrzymuje się poniżej wartości ostrzegawczej i powyżej wartości krytycznej oraz Bank jest w stanie udowodnić, że na podstawie dostępnych opcji naprawy, w terminie do 1 miesiąca jest w stanie naprawić wskaźnik LCR powyżej wartości ostrzegawczej.</p> <p>2) uruchomieniu planu awaryjnego – w pozostałych przypadkach.</p> <p>Niezależnie od wskazanych powyżej sytuacji inicjujących, Awaryjny Plan Płynności uruchamiany jest zawsze w przypadkach gwałtownego wypływu depozytów, powstałego w wyniku zmaterializowania się ryzyka reputacji.</p> <p>W celu podtrzymania lub odzyskania stabilności finansowej w sytuacji stresowej Bank stosuje warianty naprawy stanowiące, odpowiednio do sytuacji Banku, kombinację opisanych poniżej opcji naprawy, przy czym w pierwszej kolejności Bank będzie stosował opcje, które są najbardziej wykonalne. Głównymi opcjami naprawy, które mogą być przez Bank zastosowane są:</p> <p>1) opcje do zastosowania w ramach wewnętrznych działań Banku lub dostarczane przez Bank Zrzeszający:</p> <p>a) zerwanie lokat terminowych złożonych w Banku Zrzeszającym;</p> <p>b) sprzedaż wysokopłynnych papierów wartościowych, z puli aktywów nieobciążonych, w tym zwłaszcza dłużnych papierów Skarbu Państwa, NBP lub gwarantowanych przez rząd;</p> <p>c) sprzedaż ekspozycji kredytowych Bankowi Zrzeszającemu;</p> <p>d) pozyskanie nowych depozytów po zwiększonym koszcie finansowania;</p> <p>e) wstrzymanie uruchomień nowych kredytów;</p> <p>f) wykorzystanie przyznaných linii kredytowych z Banku Zrzeszającego.</p> <p>2) opcje funkcjonujące w ramach przepisów Systemu Ochrony, które zgodnie z zapisami Umowy mogą zostać użyte po przekroczeniu przez wskaźnik monitorowania Planu wartości krytycznej:</p> <p>a) pożyczka płynnościowa z wyodrębnionej puli środków z Funduszu Pomocowego udzielona przez Spółdzielnię;</p> <p>b) wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku;</p> <p>c) pożyczka płynnościowa udzielona przez Spółdzielnię z części płynnościowej Funduszu Pomocowego;</p> <p>3) opcje dostarczane przez podmioty zewnętrzne:</p> <p>a) pozyskanie -zabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego;</p> <p>b) pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.</p> <p>Dodatkowe informacje patrz niniejszy Raport: <u>Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</u></p>
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych	Patrz niniejszy Raport: <u>Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</u>

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
h)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji	Patrz niniejszy Raport: <u>Oświadczenie Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego</u> zostało zawarte w punkcie 26.
i)	<p>Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.</p> <p>Wskaźniki te mogą obejmować:</p> <ul style="list-style-type: none"> · Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów) · Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku · Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności 	<p>Poziom ryzyka płynności na 31 grudnia 2023r. określa się jako niski. Ocena danych zawartych w Raporcie z realizacji apetytu na ryzyko wskazuje, że ustalone wskaźniki nie zostały przekroczone.</p> <p>Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) stosowanie systemu limitów, b) monitorowanie i reagowanie na sygnały wczesnego ostrzegania, c) utrzymywanie aktywów nieobciążonych zabezpieczających sytuację kryzysową w określonym „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni, d) posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów płynności. <p>Pozycja płynnościowa</p> <ul style="list-style-type: none"> • Płynność krótkoterminowa: wskaźnik LCR – 349,4%; • wskaźnik NSFR (min 100%) – 190,6%. <p>Struktura, trendy źródeł finansowania</p> <ul style="list-style-type: none"> • depozyty podmiotów sektora niefinansowego / suma bilansowa – 79,4%; • depozyty instytucji rządowych i samorządowych / suma bilansowa – 10,2%; • wyemitowane przez Bank papiery wartościowe (np. obligacje) / suma bilansowa – 0,0%; • rezerwa na ryzyko ogólne / suma bilansowa – 0,0%; • (fundusz udziałowy + fundusz zasobowy + fundusz rezerwowy) / suma bilansowa – 6,3%; <p>Stabilność depozytów</p> <ul style="list-style-type: none"> • środki pozyskane od dużych deponentów/depozyty podmiotów niefinansowych (max 20%) – 6,9%; • środki pozyskane od osób wewnętrznych/ depozyty podmiotów niefinansowych – 1,3%; • łączna kwota dużych depozytów / depozyty podmiotów niefinansowych – 5,7%; • wskaźnik zrywalności depozytów terminowych – 0,8%; • depozyty elektroniczne / baza depozytowa – 1,6%; • depozyty gwarantowane przez BFG/ baza depozytowa – 69,0%; • depozyty niegwarantowane przez BFG/ aktywa płynne – 38,6%; • wskaźnik wcześniejszych spłat kredytów – 3,2%. <p>Relacje pomiędzy aktywami, pasywami i zobowiązaniami pozabilansowymi</p> <ul style="list-style-type: none"> • aktywa płynne / suma bilansowa – 53,4%; • baza depozytowa / kredyty – 219,1%; • depozyty ogółem / kredyty – 219,1%; • depozyty stabilne / kredyty – 181,0%;

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
	<p>·Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności</p>	<ul style="list-style-type: none"> • (depozyty + fundusze własne) / (kredyty + majątek trwały) [min 105%] – 223,4%; • (pasywa stabilne + fundusze własne) / (kredyty + majątek trwały) [min 100%] – 187,1%; • aktywa płynne / pasywa niestabilne – 239,8%; • zobowiązania pozabilansowe udzielone/aktywa płynne 10,3%; • zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania / aktywa płynne – 10,0%; • zobowiązania pozabilansowe udzielone / suma bilansowa [max 10%] – 5,5%; • zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania / suma bilansowa – 5,3%. <p>W wyniku analizy wskaźników wczesnego ostrzegania, nie stwierdzono przekroczeń przyjętych zakresów ostrzegawczych. Ogółem plan w zakresie depozytów (będących bazą do wyliczenia osadu) na koniec grudnia 2023 roku zrealizowany został w 111%, plan ŚOS zrealizowany został w 120%. Zaplanowany wskaźnik stabilności depozytów ogółem w wysokości 82,7% zrealizowany został w 108% i osiągnął poziom 89,1%. Poziom aktywów nieobciążonych utrzymywany na dzień analizy pokrywał z nadwyżką wyznaczony bufor płynności (zabezpieczający sytuację kryzysową), zarówno w części podstawowej jak i uzupełniającej. W zakresie testu warunków skrajnych stwierdzono, że minimalny poziom wskaźnika LCR został utrzymany (obowiązujący w Systemie Ochrony SGB, krytyczny poziom wskaźnika wynosi 80%), wykonanie w warunkach testu 256,3%.</p> <p>Dalsze objaśnienia niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</p>

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

Ujawniane informacje jakościowe		
a)	<p>Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Z ryzykiem kredytowym powiązane jest również ryzyko koncentracji ekspozycji (wynikające np. z koncentracji podmiotowych, sektorowych, geograficznych, zabezpieczeń) oraz ryzyko inwestycji (np. w aspekcie związanym z utratą zainwestowanych środków).</p> <p>Bank podejmuje ryzyko kredytowe oferując kredyty, gwarancje i inne produkty kredytowe. Ryzyko kredytowe jest podstawową działalnością Banku. Bank posiada polityki i procedury dotyczące akceptowania, pomiaru i zarządzania ryzykiem kredytowym. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest osiągnięcie odpowiedniej równowagi pomiędzy ryzykiem a zwrotem, przy minimalizacji potencjalnych negatywnych skutków ryzyka kredytowego na wyniki finansowe Banku. Celem ograniczania ryzyka kredytowego Bank wprowadził limity, które pozwalają na dywersyfikację ryzyka oraz wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstawaniu nadmiernego ryzyka. Poziom limitów został dostosowany do akceptowalnego poziomu ryzyka określonego przez Radę Nadzorczą.</p> <p>Wskaźnik jakości kredytowej (bilansowa brutto) na dzień 31-12-2023r. wyniósł 6,86% i nie przekroczył założonego w strategii maksymalnego udziału portfela kredytów z utratą wartości w portfelu kredytowym (brutto) - poziom realizacji apetytu 76,26%. Wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi oraz odpisami aktualizującymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych wyniósł 56,28% - poziom realizacji apetytu 58,63%.</p> <p>Na dzień 31-12-2023r. głównymi źródłami ryzyka kredytowego, wynikającymi z zakładanego modelu biznesowego były niżej przedstawione obszary:</p>	
	Obszar	Typ dłużnika
		Opis

Kredyty i pożyczki	Osoby prywatne / gospodarstwa domowe	Największą grupę ekspozycji w zakresie osób prywatnych i gospodarstw domowych stanowią kredyty mieszkaniowe.
	Przedsiębiorcy / osoby prawne, jednostki samorządu terytorialnego	Obejmuje kredyty dla przedsiębiorców (w tym / głównie MSP), gmin, podmiotów sektora publicznego, w tym finansowanie długoterminowe (kredyty inwestycyjne, finansowanie projektów, nieruchomości generujących przychody) oraz finansowanie krótkoterminowe (kredyty obrotowe)
Bony pieniężne, obligacje i inne instrumenty dłużne	Skarb Państwa, PFR, BGK, emitenci komercyjni zaakceptowani przez Bank	Bank jest narażony na ryzyko kredytowe z tytułu nabywania / inwestowania w instrumenty dłużne m.in. w ramach zarządzania płynnością Banku (utrzymywanie aktywów wysokiej płynności – HQLA) oraz inwestowania wolnych środków, które nie zostały zagospodarowane w ramach działalności kredytowej

Wartość ekspozycji w poszczególnych kategoriach źródeł na datę ujawnień i na datę poprzedzającą przedstawiają tabele poniżej (w tys. zł)..

Grupa podmiotowa	31.12.2022	31.12.2023
Spółki i spółdzielnie	256 686,12	228 975,43
Przedsiębiorcy	128 127,46	126 494,00
Jednostki samorządu terytorialnego	62 709,62	103 856,51
Rolnicy	28 019,18	32 694,25
Osoby fizyczne	109 770,50	111 442,31
Pozostałe podmioty	623,43	7 436,02

Instrument finansowy	31.12.2022	31.12.2023
Kredyty obrotowe	260 154,00	286 324,96
Kredyty w rachunku bieżącym	61 203,56	61 460,18
Limity w ROR	1 270,38	1 132,24
Kredyty w rachunku karty kredytowej	1 206,37	1 358,16
Kredyty inwestycyjne	152 607,04	149 065,69
Kredyty na cele konsumpcyjne	12 234,88	12 686,52
Kredyty na cele mieszkaniowe	84 338,25	84 125,57
Pożyczki hipoteczne	11 017,46	12 496,53
Gwarancje	1 904,37	2 248,67

	31-12-2022	31-12-2023
Obligacje BGK	71 942,32	71 967,86
Obligacje PFR S.A.	63 690,07	63 642,71
Obligacje skarbowe	23 671,88	43 407,42
BPW SGB S.A.	6 517,16	6 504,86
Bony pieniężne NBP	227 239,59	199 872,34

- Bank ustala cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji w Strategii zarządzania ryzykiem, która powiązana jest ze strategią działania Banku. Główne cele strategiczne Banku w tym obszarze obejmują:
- b)
- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
 - 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 9%;
 - 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;

- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanyymi i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia;
- 7) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 8) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w Rozporządzeniu CRR;

Strategie ograniczania ryzyka kredytowego realizowane są poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów określonych w Zasadach zarządzania ryzykiem inwestycji w ESBANKU Banku Spółdzielczym z uwzględnieniem limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB; Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP nie może przekroczyć 175% funduszy własnych Banku;
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 75% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania;
- 6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 7) identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania,
- 8) ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom o podwyższonym ryzyku ESG;
- 9) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
- 10) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 300% kapitału Tier I;
- 11) ograniczenie kredytowania klientów oraz grup powiązanych klientów, których zaangażowania w Banku wyniosłoby 20% kapitału Tier I;
- 12) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Ustalając cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji Bank bierze pod uwagę swój profil biznesowy, a także uwzględnia wyniki przeprowadzanych testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji.

Bank stosuje techniki redukcji ryzyka kredytowego w ograniczonym zakresie, podejmując wszystkie stosowne kroki w celu zapewnienia skuteczności mechanizmów ochrony kredytowej oraz eliminowania ryzyka związanego z tymi mechanizmami. Bank stosuje rzeczywistą i nierzeczywistą ochronę kredytową, według metody uproszczonej ujmowania zabezpieczeń (dla ochrony kredytowej rzeczywistej).

Ochrona kredytowa rzeczywista oznacza, że w przypadku niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, niewypłacalności, upadłości lub innego dotyczącego kontrahenta zdarzenia kredytowego określonego w transakcji, Bank może upłynnić, dokonać transferu, przejąć lub zatrzymać zabezpieczenie.

W przypadku ochrony kredytowej nierzeczywistej strona trzecia umowy zobowiązuje się do zapłacenia określonej kwoty, w przypadku niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, niewypłacalności, upadłości lub innego dotyczącego kontrahenta zdarzenia kredytowego określonego w transakcji.

Bank ustanawia mechanizmy ochrony kredytowej, które są prawnie skuteczne, a także podejmuje wszystkie stosowne kroki w celu zapewnienia skuteczności mechanizmów ochrony kredytowej oraz eliminowania ryzyka związanego z tymi mechanizmami.

Poza szczegółowymi warunkami, które musi spełniać zabezpieczenie, aby móc pozostać uznanym rodzajem zabezpieczenia, wszystkie zabezpieczenia rzeczywiste, stanowiące podstawę do stosowania technik redukcji ryzyka kredytowego, muszą spełniać następujące warunki:

- 1) Bank posiada prawo do szybkiego upłynnienia lub zatrzymania tego zabezpieczenia w przypadku niewykonania zobowiązania przez dłużnika, jego niewypłacalności lub upadłości;
- 2) występować w wykazie uznanych aktywów zawartym w art. 197-200 CRR;

3) zabezpieczenie jest płynne, co należy rozumieć jako sytuację, gdy w przypadku sprzedaży można uzyskać cenę netto nieodbiegającą od cen rynkowych;
 4) wartość zabezpieczenia jest stabilna.
 Poza szczegółowymi warunkami, które musi spełniać zabezpieczenie, aby móc pozostać uznanym rodzajem zabezpieczenia, wszystkie zabezpieczenia nierzeczywiste, stanowiące podstawę do stosowania technik redukcji ryzyka kredytowego, muszą spełniać następujące warunki:

- 1) dostawca zabezpieczenia jest uwzględniany w wykazie uznanych dostawców zawartym w art. 201 CRR;
- 2) umowa zabezpieczenia występuje w wykazie umów zawartym w art. 203 CRR;
- 3) jest prawnie skuteczna i egzekwowalna w stopniu zapewniającym odpowiednią pewność co do wysokości zabezpieczenia.

Za uznane zabezpieczenia rzeczywiste Bank przyjmuje: środki pieniężne zdeponowane w Banku (w formie kaucji pieniężnej); dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub NBP (w formie przewłaszczenia); środki pieniężne zdeponowane w innym banku (w formie przewłaszczenia). Za uznanych dostawców oraz umowę ochrony kredytowej nierzeczywistej Bank przyjmuje: gwarancję Skarbu Państwa lub NBP; gwarancję jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne; gwarancję innego banku; regwarancję Skarbu Państwa wynikającą z udzielenia Bankowi gwarancji przez BGK na realizację programów rządowych; gwarancję BGK udzieloną Bankowi w ramach programu COSME oraz Europejskiego Funduszu na rzecz Inwestycji Strategicznych; gwarancję podmiotu posiadającego ocenę kredytową wydaną przez wyznaczoną przez Bank ECAI.

W przypadku stosowanej przez Bank ochrony kredytowej rzeczywistej za wartość zabezpieczenia przyjmuje się jego wartość rynkową. W przypadku stosowanej przez Bank ochrony kredytowej nierzeczywistej za wartość zabezpieczenia przyjmowana jest kwota, którą dostawca zabezpieczenia zobowiązał się uiszczyć w przypadku niedotrzymania terminu płatności przez kredytobiorcę lub w przypadku zaistnienia innych określonych zdarzeń kredytowych, skorygowana o wszelkie niedopasowania pomiędzy terminem rozliczenia ochrony kredytowej i terminem zapadalności ekspozycji.

Poniższa tabela przedstawia wartość zabezpieczeń prawnych w postaci - kaucji oraz gwarancji BGK – umożliwiających przypisanie ekspozycji kredytowej wagę ryzyka 0% (w tys. zł).

Pozycja		31-12-2023
Ochrona rzeczywista	Kaucja - bilans	0
	Kaucja - pozabilans	142,25
Ochrona nierzeczywista	BGK	132 013,42

Procesy sprzedażowe, decyzyjne, monitoringu oraz pomiaru ryzyka zostały od siebie oddzielone poprzez przydzielenie odpowiedzialnych za nie jednostki organizacyjne Banku do osobnych pionów.

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza – która:
 - a) w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku,
 - b) zatwierdza cele strategiczne w tym apetyt na ryzyko w zarządzaniu ryzykiem kredytowym, zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem,
 - c) udziela zgody na udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia członkowi Zarządu albo członkowi Rady Nadzorczej Banku, o której mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe oraz art. 46 § 1 pkt 8 ustawy Prawo spółdzielcze.
- 2) Zarząd:
 - a) zatwierdza zasady zarządzania ryzykiem kredytowym,
 - b) wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem kredytowym,
 - c) odpowiada za skuteczność zarządzania ryzykiem kredytowym;
 - d) podejmuje decyzje kredytowe
 - e) akceptuje wyniki procesu monitoringu ekspozycji kredytowych, zgodnie z zapisami zasad dokonywania klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw celowych na ryzyko kredytowe.
- 3) Wydział Ryzyk Bankowych – będący komórką monitorującą portfelowe oraz indywidualne ryzyko kredytowe, który podlega Prezesowi Zarządu. Szczegółowy wykaz realizowanych zadań przez w/w Wydział określony jest w Regulaminie Organizacyjnym Banku.
- 4) Wydział Analiz Kredytowych - który podlega Prezesowi Zarządu. Szczegółowy wykaz realizowanych zadań przez w/w Wydział określony jest w Regulaminie Organizacyjnym Banku
- 5) Wskazani pracownicy jednostek organizacyjnych Banku uczestniczący w procesie kredytowym – którzy, odpowiadają w szczególności za:
 - a) pozyskiwanie klientów (z uwzględnieniem identyfikacji podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie),
 - b) gromadzenie dokumentacji kredytowej do wniosku o kredyt (z uwzględnieniem identyfikacji podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie),

c)

	<ul style="list-style-type: none"> c) weryfikację danych o klientach (z uwzględnieniem identyfikacji podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie), d) przygotowanie umów kredytowych, e) uruchamianie kredytów, f) w ramach procesu monitorowania, przygotowanie oceny jakościowej kredytobiorcy, danych ekonomiczno-finansowych oraz kart zabezpieczeń, g) bieżący kontakt z klientem.
d)	<p>Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku; 2) na drugi poziom składa się: <ul style="list-style-type: none"> a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”); b) działalność komórki do spraw zgodności; 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia, czyli jednostka zarządzająca Systemem Ochrony SGB. <p>Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.</p>

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie 26 Oświadczenie Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego.

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	a)	<p>W ESBANKU Banku Spółdzielczym ryzyko operacyjne definiowane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.</p> <p>Celem strategicznym określonym w „Strategii zarządzania ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym” w zakresie ryzyka operacyjnego jest:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania; 2) racjonalizacja kosztów; 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne; 4) automatyzacja procesów realizowanych w Banku, pozwalająca w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich; 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym; 6) ciągłe i niezakłócone działanie funkcji outsourcowanych, zwłaszcza gdy podmiotowi zewnętrznemu powierzone zostało wykonywanie funkcji o charakterze krytycznym lub istotnym; 7) brak niekorzystnego wpływu outsourcingu na: <ul style="list-style-type: none"> a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa, b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem, c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku, d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku, e) ochronę tajemnicy prawnie chronionej. <p>Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego poprzez:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku; 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;

- 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;
- 5) zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu;
- 6) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
- 7) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 8) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;
- 9) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing, w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji określonych celów strategicznych.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym stanowi integralny element procesu zarządzania Bankiem.

Zarząd Banku odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym utrzymywanie poziomu tego ryzyka w granicach wyznaczonej tolerancji/apetytu.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą pracownicy wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych Banku oraz wszystkich szczebli zarządzania Bankiem. Są oni zobowiązani do zarządzania ryzykiem operacyjnym w swoim obszarze, m.in. poprzez:

- identyfikowanie (rozpoznawanie ryzyka w trakcie realizacji codziennych czynności na poziomie realizowanych zadań) ryzyka w swoim otoczeniu,
- reagowanie na występujące nieprawidłowości, w tym podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne w ramach posiadanych kompetencji/uprawnień.
- zgłaszanie występujących nieprawidłowości i incydentów ryzyka bezpośrednim przełożonym oraz do komórki zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Rada Nadzorcza i Zarząd odpowiadają za stworzenie kultury organizacyjnej, w której nacisk kładzie się na efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym, przestrzeganie procedur oraz stosowanie ustalonych reguł postępowania przez pracowników Banku. Komórka Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym odpowiada za pomiar, monitorowanie ryzyka operacyjnego oraz koordynowanie wykonywanych w Banku zadań z zakresu systemu zarządzania ryzykiem w Banku.

Właściciel Ryzyka - Właściciel procesu określony w katalogu procesów w ESBANKU Banku Spółdzielczym zgodnie z Zasadami zarządzania ryzykiem operacyjnym(...), odpowiada za zarządzanie ryzykiem operacyjnym w podległych sobie procesach i obszarach odpowiedzialności organizacyjnej, w szczególności:

- 1) odpowiada za zastosowanie metod ograniczania ryzyka operacyjnego w swoim obszarze odpowiedzialności,
- 2) odpowiada za prawidłowy przebieg informacji w zakresie ryzyka operacyjnego, w ramach podległego obszaru odpowiedzialności,
- 3) odpowiada za prawidłowy przebieg procesu samooceny w podległych procesach,
- 4) nadzoruje prawidłowość zarządzania ryzykiem operacyjnym przez podległych kierowników w podległych jednostkach/komórkach organizacyjnych, w tym poprawność i terminowość przekazywanych do audytorów ryzyka informacji związanych z występującymi nieprawidłowościami.

Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka oraz obciążenie ryzykiem. Bank do skutecznej identyfikacji i pomiaru ryzyka operacyjnego, wykorzystuje następujące narzędzia identyfikacji czynników ryzyka operacyjnego:

- 1) rejestr nieprawidłowości i zagrożeń oraz strat (rzeczywistych i potencjalnych),
- 2) rejestr skarg i reklamacji klientów banku,
- 3) wyniki testów (PCD, planów awaryjnych),
- 4) dokumenty z audytu wewnętrznego i zewnętrznego,
- 5) inne materiały kontroli wewnętrznej,
- 6) wyniki samooceny ryzyka operacyjnego,
- 7) kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI),
- 8) wyniki testów warunków skrajnych
- 9) rejestr zdarzeń ro w otoczeniu Banku.

	<p>Wyniki procesu identyfikacji i pomiaru ryzyka operacyjnego są przedmiotem okresowego raportowania dla Komitetu Bezpieczeństwa i Rozwoju, Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu. W cyklach kwartalnych przeprowadzane są testy warunków skrajnych. Rada Nadzorcza, dokonuje corocznej oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem.</p> <p>W ramach kontroli poprawności systemu raportów, system informacji zarządczej podlega corocznym przeglądom pod kątem aktualności i jakości przekazywanych danych, ich terminowości oraz zgodności ze strukturą organizacyjną i profilem ryzyka Banku. Raportowanie, w ramach ryzyka operacyjnego, wspiera procesy decyzyjne osób zarządzających tym ryzykiem na różnych szczeblach Banku.</p> <p>Wprowadzone w Banku rozwiązania organizacyjne i procedury mają na celu ograniczenie występowania powiązań personalnych i konfliktu interesów.</p> <p>W zakresie strategii zabezpieczania i ograniczania ryzyka operacyjnego Bank stosuje szereg mitygantów, w tym skuteczne mechanizmy kontrolne, zlecenia wykonywania czynności na zewnątrz (outsourcing) oraz stosowania ubezpieczeń.</p> <p>Ponadto ryzyko operacyjne Banku zabezpieczone jest kapitałem regulacyjnym określonym zgodnie z metodyką podstawowego wskaźnika BIA, oraz dodatkowym kapitałem szacowanym w ramach procesu ICAAP.</p>
--	--

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenia dotyczące ogólnego poziomu ryzyka związanego ze strategią Banku i adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e) i f), zawarto w punkcie 25 i 26. Oświadczenie w pkt 25 niniejszego raportu zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe. Informacja nt. wskaźników znajduje się również w EU OVA lit. a).

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

Ujawnianie informacji w formacie elastycznym	
<p>Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR</p> <p>Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; – Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających 	<p>Bank nie prowadzi działalności handlowej (nie posiada portfela handlowego), a ryzyko rynkowe związane z działalnością Banku wynika z ryzyka walutowego.</p> <p>Bank definiuje ryzyko rynkowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych, a w obszarze ryzyka walutowego definicja ta wskazuje na obecne lub przyszłe ryzyko dla dochodów wynikające z niekorzystanych zmian kursów walutowych.</p> <p>Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych; 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego; 3) minimalizowanie ryzyka walutowego. <p>Bank realizuje cele strategiczne poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku; 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego; 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wyipywy netto w danej walucie obcej;

	<p>4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;</p> <p>5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.</p> <p>Bank dokonuje pomiaru ryzyka walutowego poprzez wyznaczenie pozycji netto dla każdej waluty obcej oddzielnie oraz wyznaczając całkowitą pozycję walutową Banku.</p> <p>Ustalaniem pozycji walutowej w Banku zajmuje się komórka zarządzająca „wolnymi środkami”.</p> <p>Elementem wspierającym ocenę poziomu ryzyka walutowego, pozwalającym na obserwację skali i trendów ryzyka jest analiza podstawowych wskaźników z zakresu oceny ryzyka walutowego oraz testy warunków skrajnych.</p>
--	--

*w tabeli zostały pominięte wiersze b) i c) – obowiązek ujawnienia nie dotyczy Banku.

Bank na dzień 31-12-2023r. utrzymywał całkowitą pozycję walutową długą, stanowiła ona kwotę 19 tys. zł., tj. 0,02% funduszy własnych - limit całkowitej pozycji walutowej wykorzystany w 1,2%.

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenia dotyczące ogólnego poziomu ryzyka związanego ze strategią Banku i adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e) i f), zawarto w punkcie 25 i 26. Oświadczenie w pkt 25 niniejszego raportu zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe. Informacja nt. wskaźników znajduje się również w EU OVA lit. a).

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

Wzór EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko [w tys.zł]

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	364 757,70	366 286,35	29 180,62
2	W tym metoda standardowa	364 757,70	366 286,35	29 180,62
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0,00	0,00	0,00
21	W tym metoda standardowa	0,00	0,00	0,00
EU-22a	Duże ekspozycje	0,00	0,00	0,00
23	Ryzyko operacyjne	105 125,56	78 723,30	8 410,05
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	105 125,56	78 723,30	8 410,05
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	5 412,25	4 926,44	432,98
29	Ogółem	469 883,27	445 009,65	37 590,66

W powyższej tabeli przedstawiono wysokość łącznych kwot ekspozycji na ryzyko wg. stanu na 31.12.2023r. oraz 31.12.2022r. w wyniku analizy obserwujemy dość istotne zmiany dotyczące ryzyka operacyjnego. Najważniejszym czynnikiem wpływającym na zmiany wartości ujawnianych pomiędzy okresami ujętymi w kolumnie a) i kolumnie b) w przypadku ryzyka operacyjnego był wypracowany zysk Banku.

12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 438 lit. a) CRR	a)	W Banku funkcjonuje proces szacowania kapitału wewnętrznego zapewniający stałe pokrycie funduszami własnymi ryzyka wynikającego z działalności Banku, który stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem w Banku. Kapitał wewnętrzny obejmuje wymogi w zakresie kapitału na ryzyka objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego oraz dodatkowe wymogi w zakresie kapitału

		<p>na ryzyka istotne, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa te ryzyka.</p> <p>W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi rodzajami ryzyka, w szczególności uwzględniające możliwość wystąpienia dotkliwych strat, których wielkość szacowana jest na podstawie testów warunków skrajnych.</p> <p>Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudno mierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka, w szczególności ryzyko modeli jest pokryte wymogiem w zakresie kapitału na ryzyko operacyjne. Uznane za istotne ryzyko braku zgodności Bank pokrywa kapitałem wewnętrznym obliczonym dla ryzyka operacyjnego. Bank uznaje, że kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności pokrywa również ryzyko utraty reputacji.</p> <p>Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego. Poziomym wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Bank wyznacza regulacyjne wymogi kapitałowe dla ryzyka:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kredytowego – w oparciu o metodę standardową; 2) operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego; 3) walutowego – w oparciu o metodę de minimis. <p>Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) dodatkowe wymogi w zakresie kapitału na poszczególne rodzaje ryzyka, o ile nie wskazano inaczej, będą obliczane jako koszt lub utracony przychód, który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej; 2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1), obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne; 3) pozycje, o których mowa w pkt 2) są proporcjonalnie korygowane o dodatni wynik finansowy netto (komponent absorbujący straty); 4) suma wartości ustalonych zgodnie z zasadami określonymi w pkt 1) – 3) wykorzystywana jest do wyznaczenia dodatkowych wymogów w zakresie kapitału dla poszczególnych rodzajów ryzyka. <p>Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem w/w metod, Bank:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka; 2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych; 3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2. <p>Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 85%.</p> <p>Na datę 31-12-2023r. relacja ta wynosiła 47,50%.</p> <p>Bank uwzględnia potrzeby w zakresie kapitału wewnętrznego, w zależności od swojej strategii biznesowej, w ramach planowania kapitałowego (w tym w ramach planów finansowych).</p>
--	--	---

*w tabeli został pominięty wiersz b) – obowiązek ujawnienia nie dotyczy Banku

13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Ujawniane informacje jakościowe	
a)	<p>Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń.</p> <p>Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego składający się z Prezesa Zarządu, dwóch Wiceprezesów i Członka Zarządu jest organem, który opracowuje, wdraża oraz aktualizuje politykę wynagrodzeń.</p>

Zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami nie powołuje się komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń.

W 2023 roku odbyło się 15 protokołowanych posiedzeń Rady Nadzorczej.

Bank realizuje Politykę z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej z § 30 ust. 2 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, tj. odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Na Politykę wynagradzania w ESBANKU Banku Spółdzielczym składają się:

- 1) Regulamin wynagradzania pracowników w ESBANKU Banku Spółdzielczym
- 2) Regulamin premiowania pracowników w ESBANKU Banku Spółdzielczym
- 3) Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w ESBANKU Banku Spółdzielczym
- 4) Regulamin wynagradzania Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego
- 5) Regulamin wynagradzania Rady Nadzorczej.

Politykę zatwierdza Rada Nadzorcza, która raz w roku dokonuje jej weryfikacji oraz przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania Polityki w Banku. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona Polityka sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Wdrożenie Polityki podlega niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku przez kierującego komórką ds. zgodności. Raport z przeglądu Polityki przedstawiany jest Radzie Nadzorczej.

W Banku prowadzony jest wykaz stanowisk kierowniczych na podstawie zasad określonych w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 2021/923 z dnia 25.03.2021 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE, w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy.

Wykaz podlega corocznemu zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Za osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku w 2023 roku uznano Członków Zarządu.

Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu.

Celem Polityki wynagradzania jest:

- 1) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza akceptowalny poziom ryzyka;
- 2) wspieranie realizacji przyjętej przez Bank strategii działania oraz strategii zarządzania ryzykiem;
- 3) ograniczanie ryzyka konfliktu interesów;
- 4) zachowanie neutralności wynagrodzeń pod względem płci.

Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w ESBANKU Banku Spółdzielczym określa zasady kształtowania polityki wynagrodzenia zmiennego. Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danej osoby. Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza, oceny pozostałych członków kadry kierowniczej dokonuje Zarząd.

Ocena ta dokonywana jest po zakończeniu roku obrachunkowego, nie później niż do 30 czerwca roku następującego po okresie oceny.

Wynagrodzenie kadry kierowniczej wyższego szczebla obejmuje:

- 1) składniki stałe – wynagrodzenie zasadnicze zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją określone w umowie o pracę, a także dodatki funkcyjne, jednorazowe odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy lub inne świadczenia wynikające z przepisów Kodeksu pracy, przysługujące na równych warunkach wszystkim pracownikom;
- 2) składniki zmienne – premię roczną.

b)

c)	<p>Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń.</p> <p>Ryzyko w procesach kształtowania wynagrodzeń i jego pomiar ma odzwierciedlenie w kryteriach/wskaźnikach przyjmowanych do określenia zmiennych składników. Kryteria są wskazane w załączniku do "Polityki wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w ESBANKU Banku Spółdzielczym" i zatwierdzone corocznie przez Radę Nadzorczą.</p>
d)	<p>Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit g) CRD</p> <p>Stale składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej z osób zajmującej stanowisko kierownicze.</p>
e)-f)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników.</p> <p>Kryteria/wskaźniki przyjmowane do określenia zmiennych składników są zatwierdzone corocznie przez Radę Nadzorczą. Są to: Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1, Współczynnik kapitału Tier 1, Łączny współczynnik kapitałowy, Dźwignia finansowa, Udział należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w ogólnej kwocie należności od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych (wskaźnik należności zagrożonych), Udział rezerw celowych od należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w należnościach zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych (poziom ozerwowania), Udział kosztów działania powiększonych o amortyzację w wyniku z działalności bankowej powiększonego o pozostałe przychody operacyjne minus pozostałe koszty operacyjne (wskaźnik C/I), Wskaźnik LCR Wskaźnik NSFR, Udział aktywów z tytułu inwestycji finansowych w funduszach własnych, Zaangażowanie Banku w kapitał zakładowy Banku Zrzeszającego/suma bilansowa Banku.</p> <p>Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danej osoby.</p> <p>Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorczą, oceny pozostałych członków kadry kierowniczej dokonuje Zarząd. Ocena ta dokonywana jest po zakończeniu roku obrotowego, nie później niż do 30 czerwca roku następującego po okresie oceny, i obejmuje 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależna od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę.</p> <p>Ocena wyników całego Banku obejmuje koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.</p> <p>Ocena ilościowa obejmuje m.in. wskaźniki Banku zdefiniowane zgodnie z "Polityką wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w ESBANKU Banku Spółdzielczym", zatwierdzone w przypadku kryteriów dla członków Zarządu przez Radę Nadzorczą. Ocena ilościowa nie dotyczy stanowisk pracowników, którzy mogą mieć istotny wpływ na profil ryzyka Banku.</p> <p>Ocena jakościowa bierze pod uwagę:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności; 2) pozytywną ocenę kwalifikacji; 3) uzyskanie absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy (dla członków Zarządu); 4) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrole Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu. <p>Przyznanie zmiennych składników wynagrodzeń uzależnione jest m.in. od wyników całego Banku obejmuje koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. Ocena ilościowa obejmuje m.in. wskaźniki Banku zdefiniowane zgodnie z Polityką wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka.</p>
i)	<p>Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR</p> <p>Bank nie stosuje odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR</p>

w tabeli zostały pominięte wiersze g) ; h) i j) – obowiązek ujawnienia nie dotyczy Banku

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

Ze względu na wrażliwość danych dane dostępne są wyłącznie w siedzibie Banku.

Przyznanie wypłat zmiennych składników wynagrodzeń w 2023r. nastąpiło zgodnie z Polityką wynagrodzeń osób, mających istotny wpływ na profil ryzyka w ESBANKU Banku Spółdzielczym, której rozwiązania zostały przedstawione w tabeli EU REMA.

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

Wzór ujawnienia pominięto, ponieważ w 2023 r. żadnemu pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, nie przysługiwały płatności specjalne.

16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

Ze względu na wrażliwość danych dane dostępne są wyłącznie w siedzibie Banku.

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

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

18. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

18.1 Tabela EU CQ1 / EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

Wzór EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych [w tys. zł]

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w związku z ekspozycjami obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany			W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości					
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	BRAK DANYCH
010	Kredyty i zaliczki	20,92	12 754,91	1 248,64	12 754,91	0,00	5 771,71	6 912,88	
020	<i>Banki centralne</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
030	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
040	<i>Instytucje kredytowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
050	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
060	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0,00	5 002,47	0,00	5 002,47	0,00	1 963,52	2 996,53	
070	<i>Gospodarstwa domowe</i>	20,92	7 752,44	1 248,64	7 752,44	0,00	3 808,19	3 916,35	
080	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	0,54	83,30	0,00	83,30	0,00	0,00	0,00	
100	Ogółem	21,45	12 838,21	1 248,64	12 838,21	0,00	5 771,71	6 912,88	

18.2 Tabela EU CQ3 / EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

Wzór EU CQ3: Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania [w tys. zł]

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansów a brutto											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym praw dopodobieństwem splaty+ które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
010	Kredyty i zaliczki	828 077,58	827 138,12	939,45	38 123,91	6 841,27	2 465,56	6 342,19	6 437,91	8 852,73	4 929,95	2 254,30	38 003,87
020	Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	102 475,70	102 475,70	0,00	0,38	0,00	0,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
040	Instytucje kredytowe	312 343,92	312 343,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
050	Inne instytucje finansowe	6 492,67	6 492,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	208 906,94	208 906,94	0,00	21 743,10	5 811,63	0,00	5 619,01	4 559,87	294,58	3 347,33	2 110,68	21 743,02
070	W tym MSP	208 906,94	208 906,94	0,00	21 743,10	5 811,63	0,00	5 619,01	4 559,87	294,58	3 347,33	2 110,68	21 743,02
080	Gospodarstwa domowe	197 858,35	196 918,90	939,45	16 380,44	1 029,63	2 465,18	723,17	1 878,05	8 558,16	1 582,62	143,62	16 260,86
090	Dłużne papiery wartościowe	385 395,19	385 395,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00
100	Banki centralne	199 872,34	199 872,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	43 407,42	43 407,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00
120	Instytucje kredytowe	78 472,72	78 472,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00
130	Inne instytucje finansowe	63 642,71	63 642,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00
150	Ekspozycje pozabilansowe	71 153,94			83,30								83,30
160	Banki centralne	0,00			0,00								0,00
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 500,00			0,00								0,00
180	Instytucje kredytowe	0,00			0,00								0,00
190	Inne instytucje finansowe	645,06			0,00								0,00
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	56 126,40			83,30								83,30
210	Gospodarstwa domowe	12 882,49			0,00								0,00
220	Ogółem	1 284 626,71	1 212 533,32	939,45	38 207,21	6 841,27	2 465,56	6 342,19	6 437,91	8 852,73	4 929,95	2 254,30	38 087,17

18.3 Tabela EU CR1 / EBA/GL/2018/10 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

Wzór EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy [w tys. zł]

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o
		Wartość bilansów brutto							Skumulowana utrata w wartości, skumulowane ujemne zmiany w wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane				Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata w wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowane ujemne zmiany w wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3							
005	Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
010	Kredyty i zaliczki	828 077,58	821 681,81	6 395,77	38 123,89	0,38	38 004,25	83,19	83,19	0,00	21 390,23	0,00	21 390,23	29 661,34	0,00	0,00	15 031,45
020	Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	102 475,70	102 475,70	0,00	0,38	0,38	0,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
040	Instytucje kredytowe	312 343,92	312 343,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
050	Inne instytucje finansowe	6 492,67	6 492,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	208 906,94	208 229,87	677,07	21 743,09	0,00	21 743,02	0,00	0,00	0,00	10 329,28	0,00	10 329,28	22 277,32	0,00	0,00	10 791,11
070	W tym MŚP	208 906,94	208 229,87	677,07	21 743,09	0,00	21 743,02	0,00	0,00	0,00	10 329,28	0,00	10 329,28	22 277,32	0,00	0,00	10 791,11
080	Gospodarstwa domowe	197 858,35	192 139,65	5 718,70	16 380,42	0,00	16 260,86	83,19	83,19	0,00	11 060,96	0,00	11 060,96	7 384,02	0,00	0,00	4 240,34
090	Dłużne papiery wartościowe	385 395,19	385 395,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
100	Banki centralne	199 872,34	199 872,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	43 407,42	43 407,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
120	Instytucje kredytowe	78 472,72	78 472,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130	Inne instytucje finansowe	63 642,71	63 642,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
150	Ekspozycje pozabilansowe	71 153,94	71 153,94	0,00	83,30	0,00	83,30	0,00	0,00	0,00	28,45		28,45	0,00	0,00	0,00	0,00
160	Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 500,00	1 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
180	Instytucje kredytowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
190	Inne instytucje finansowe	645,06	645,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	56 126,40	56 126,40	0,00	83,30	0,00	83,30	0,00	0,00	0,00	28,45		28,45	0,00	0,00	0,00	0,00
210	Gospodarstwa domowe	12 882,49	12 882,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
220	Ogółem	1 284 626,71	1 278 230,94	6 395,77	38 207,19	0,38	38 087,55	83,19	83,19	0,00	21 418,69	0,00	21 418,69	29 661,34	0,00	0,00	15 031,45

18.4 Tabela EU CQ7 /EBA/GL/2018/10 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
030	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	0,00	0,00
040	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	0,00	0,00
050	<i>Ruchomości (pojazdy, statki itp.)</i>	0,00	0,00
060	<i>Instrumenty kapitałowe i dłużne</i>	0,00	0,00
070	<i>Inne zabezpieczenia</i>	0,00	0,00
080	Ogółem	0,00	0,00

19. Ujawnienia informacji dotyczących minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)

Zgodnie z obowiązującymi Zasadami polityki informacyjnej Bank ujawnia informacje dotyczące minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) w odniesieniu do:

- 1) informacji na temat najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. a) i c) Dyrektywy BRRD2;
- 2) informacji na temat struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. b) Dyrektywy BRRD2;
- 3) informacji na temat kolejności zaspokajania wierzycieli, zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. b) Dyrektywy BRRD2.

Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa wyżej, z wykorzystaniem jednolitych wzorów formularzy i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/763 oraz wymaganą częstotliwością publikacji informacji ujawnianej:

1. Tabela EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczących globalnych instytucji o znaczeniu systemowym – publikacja półroczna;
2. Tabela EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczących globalnych instytucji o znaczeniu systemowym – publikacja roczna;
3. Tabela EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji – publikacja roczna.

EU KM2: Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		T
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	81 230,62
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	81 230,62
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	469 883,26
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne w wyrażone jako odsetek TREA	0,1729
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,1729
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	1 035 686,90
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne w wyrażone jako odsetek TEM	0,0784
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,0784
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)	
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swobodą decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)	
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi i uprzywilejowania włączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi i uprzywilejowania włączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)	
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	0,1200
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0,1200
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	0,0450
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0,0450

Pominięto w prezentacji kolumny (b)-(f), gdyż nie dotyczą one Banku

EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty		
1	Kapitał podstawowy Tier I	80 980,62
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0
3	Zbiór pusty w UE	
4	Zbiór pusty w UE	
5	Zbiór pusty w UE	
6	Kapitał Tier II	250,00
7	Zbiór pusty w UE	
8	Zbiór pusty w UE	
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	81 230,62
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego		
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0
15	Zbiór pusty w UE	
16	Zbiór pusty w UE	
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	0
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego		
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	81 230,62
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	
21	Zbiór pusty w UE	
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	81 230,62
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i		
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	469 883,26
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	1 035 686,26
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych		
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,1729
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,1729
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,0784
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,0784
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	0,0529
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji	
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym	
Pozycje uzupełniające		
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	

Pominięto w prezentacji kolumny (b)-(c), gdyż nie dotyczą one Banku

EU TLAC3b: Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym			Suma kolumn 1–n
		1	12	13	
		(najniższy stopień)			
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 26 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.), zwanego dalej "rozporządzeniem nr 575/2013", wraz z odsetkami i kosztami egzekucji.	podkategoria pierwsza: pozostałe należności z tytułu środków objętych ochroną gwarancyjną innych niż środki gwarantowane w rozumieniu art. 2 pkt 65 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji	Należności osób fizycznych, mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców z tytułu środków objętych ochroną gwarancyjną innych niż środki gwarantowane w rozumieniu art. 2 pkt 65 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.	
2	Zbiór pusty w UE				
3	Zbiór pusty w UE				
4	Zbiór pusty w UE				
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	81 230,62	126 080,21	237 710,23	445 021,06
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	81 230,62	126 080,21	237 710,23	445 021,06
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0,00	0,00	0,00	0,00
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0,00	0,00	0,00	0,00
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00

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

W 2023 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne zaprezentowane w poniższej tabeli - straty rzeczywiste na łączną kwotę (7,16 tys. zł. brutto) i (7,16 tys. zł. netto).

Zdarzenia z wygenerowaną stratą operacyjną zostały ujawnione w ryzykach:

Oszustwa zewnętrzne – Kradzież i oszustwo – dotyczy zwrotu z tytułu reklamacji oraz Szkody w aktywach trwałych – konieczność zatrudnienia ochrony.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2023 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto	Straty netto
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione		
	Kradzież i oszustwo		
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	5,44	5,44
	Bezpieczeństwo systemów		
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze		
	Bezpieczeństwo środowiska pracy		
	Podziały i dyskryminacja		
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów		
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe		
	Wady produktów		
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje		
	Usługi doradcze		
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	1,72	1,72
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy		
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia		
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji		
	Monitorowanie i sprawozdawczość		
	Napływ i dokumentacja klientów		
	Zarządzanie rachunkami klientów		
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)		
	Sprzedawcy i dostawcy		
Razem		7,16	7,16

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

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

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

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

ESBANK Bank Spółdzielczy jest członkiem Zrzeszenia SGB, które tworzy SGB-BANK S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna.

W ramach Systemu Ochrony SGB Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony SGB.

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

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

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - a) komórka zarządzania „wolnymi środkami” odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
 - b) Oddziały/Filie/POK Banku odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego komórka monitorowania ryzyka odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdanie.

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

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

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank

nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

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

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

- 1) brak obciążeń;
- 2) wysoka jakość kredytowa;
- 3) łatwa zbywalność;
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków;
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

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

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2023 roku.

Pozycja	2023 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	151 942,50	219 913,01
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	618 716,21	633 716,21
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	466 773,71	413 803,20

dane z uwzględnieniem depozytów elektronicznych (w tys. zł.)

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2023 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Pozycja	2023 ROK
Środki w kasie ponad limit pogotowia kasowego	15 405,99
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	35 342,34
Bony pieniężne NBP	199 872,34
Obligacje skarbowe	43 407,42
Obligacje BGK i PFR	135 610,57
Lokaty w Banku Zrzeszającym	174 589,55
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	51 813,95

dane w tys. zł.

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

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

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wg stanu na 31 grudnia 2023r.

Miara - sytuacja skonsolidowana	2023 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100,00%	394,00%

NSFR - zagregowany	100,00%	177,00%
---------------------------	---------	---------

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

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2023r.

Miara - limity wewnętrzne	2023 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	100,00%	349,40%
NSFR - indywidualny	100,00%	190,61%

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

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

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

2023 ROK	do 1 m-ca	> 1 m-c ≤ 3 m-ce	> 3 m-ce ≤ 6 m-cy	> 6 m-cy ≤ 1 rok
Luka płynności urealniona	228 566,15	8 841,22	-227,58	5 977,71
Luka płynności skumulowana	443 930,35	237 407,37	237 179,80	243 157,51

dane w tys. zł.

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony SGB oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2023r. przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
<i>otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym</i>	0	1 dzień
<i>pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego</i>	84 843,98	w sytuacji awaryjnej
<i>pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego</i>	233 950,61	w sytuacji awaryjnej
<i>kredyt refinansowy z NBP</i>	0	20 dni

dane w tys. zł.

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

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

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB;

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

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

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

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

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

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

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

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

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

22. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

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

22.1 Zarządzanie konfliktami interesów

W Banku została przyjęta „Polityka zarządzania konfliktami interesów w ESBANKU Banku Spółdzielczym”, która określa zasady identyfikacji i zapobiegania konfliktom interesów oraz zasady zarządzania zidentyfikowanymi przypadkami konfliktu interesów. Polityka zarządzania konfliktami interesów dotyczy zarówno rzeczywistych tj. zaistniałych konfliktów interesów jak i potencjalnych konfliktów interesów, tj. sytuacji, które stwarzają ryzyko powstania konfliktu interesów.

Bank unika konfliktu interesów stosując rozwiązania organizacyjne oraz zasady postępowania określone w regulacjach wewnętrznych. Z dochowaniem najwyższej staranności, Bank podejmuje wszelkie możliwe kroki w celu minimalizacji zaistniałego konfliktu interesów.

W Banku szczególnemu monitoringowi podlegają powiązania personalne osób pozostających w relacjach służbowych. Powiązania personalne między pracownikami są akceptowalne, gdy między tymi pracownikami nie zachodzi bezpośrednia zależność służbowa lub nie ma wzajemnego wpływu na zakres lub realizację obowiązków. Członkowie organów Banku oraz inni pracownicy Banku, na potrzeby identyfikowania i zarządzania konfliktem interesów, zobowiązani są do ujawniania swoich powiązań personalnych z osobami, z którymi pozostają w relacjach służbowych. Przyjęte przez Bank wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktów interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć.

Bank stosuje mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom interesów i minimalizowaniu ryzyka ich występowania. Bank zapobiega wystąpieniu konfliktu interesów w szczególności poprzez:

- 1) wewnętrzny podział odpowiedzialności członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny, co znajduje odzwierciedlenie w wewnętrznych aktach prawnych Banku;
- 2) członkowie Zarządu Banku powinni powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktów interesów;
- 3) członkowie Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku nie mogą pełnić dodatkowych funkcji w podmiocie zależnym Banku lub innym podmiocie należącym do grupy, w której znajduje się Bank, jeżeli mogłoby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w szczególności nie gwarantowałyby poświęcania niezbędnej ilości czasu na wykonywanie funkcji w Banku lub powodowałyby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w Banku;
- 4) Bank uwzględnia sytuacje, w których w ramach Rady Nadzorczej lub Zarządu albo pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi osobami powiązаныmi, występują relacje pozasłużbowe, związane, np. z pokrewieństwem lub powinowactwem; w szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których z uwagi na występujące więzi pozasłużbowe mogłaby zostać zagrożona niezbędna do wykonywania zadań służbowych niezależność osądu i decyzji osób powiązanych;
- 5) przy ocenie spełnienia warunku odpowiedniości przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku uwzględnia się wszelkie sytuacje, które mogą doprowadzić do rzeczywistego lub potencjalnego konfliktu interesów;
- 6) planując realizację zadań przez osoby powiązane, dyrektorzy/kierownicy komórek/jednostek organizacyjnych Banku powinni zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
- 7) istotni dostawcy i partnerzy biznesowi Banku (w szczególności: inne banki, firmy inwestycyjne) oceniani są pod kątem wywiązywania się z obowiązku zapobiegania konfliktom interesów oraz w przypadku zaistnienia takiej potrzeby weryfikowana jest realizacja tego obowiązku;
- 8) zidentyfikowane konflikty interesów, w których uczestniczy Bank i którymi nie może efektywnie zarządzać (tj. w taki sposób, aby zapewnić, że nie dojdzie do naruszenia interesu klienta) ujawniane są klientom w taki sposób, aby klient mógł podjąć świadomą decyzję w odniesieniu do usługi, w szczególności poprzez wskazanie ogólnego charakteru i źródła konfliktu interesów, a także ryzyka grożącego klientowi wskutek powstania konfliktu interesów wraz ze wskazaniem działań podjętych przez Bank w celu ograniczenia takiego ryzyka;
- 9) jeżeli Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi lub podjął czynności w celu świadczenia takich usług), podjęcie działań na rzecz innego klienta może zostać uznane za niepożądane, jeżeli nie jest możliwe prawidłowe zarządzanie konfliktem interesów związanym ze świadczeniem usług lub jeżeli takie ograniczenie wynika z przepisów prawa; w takim przypadku klient informowany jest o przyczynach niepodjęcia działań na jego rzecz wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów;
- 10) zasady wynagradzania/premiowania osób powiązanych są kształtowane w taki sposób, aby nie skłaniały tych osób do przedkładania własnych interesów lub interesów Banku nad interesami klientów;
- 11) wprowadzone zostały zasady ładu korporacyjnego stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z klientami i udziałowcami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania;
- 12) przeprowadzane są dla pracowników szkolenia wstępne oraz doraźne działania komunikacyjne w zakresie zarządzania konfliktami interesów, natomiast dla osób powiązanych, o których mowa w §2 pkt 5 lit. c do f „Polityki zarządzania konfliktami interesów w ESBANKU Banku Spółdzielczym” pracownicy realizują doraźne działania komunikacyjne w tym zakresie;
- 13) wprowadzone zostały zasady i mechanizmy ochrony informacji, w tym informacji stanowiących tajemnicę bankową, informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, w celu przeciwdziałania niekontrolowanemu przepływowi tych informacji oraz nieuprawnionemu wykorzystywaniu tych informacji; w szczególności ustanowione zostały bariery informacyjne;
- 14) wprowadzone zostały zasady określające tryb postępowania przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń oraz przy zmianie ich warunków, stosowane wobec podmiotów i osób powiązanych;
- 15) wprowadzone zostały zasady określające tryb identyfikacji powiązań personalnych w Banku.

W przypadku powiązań personalnych pracowników lub członków organów Banku z klientem Banku, stosuje się zasadę nie uczestniczenia pracownika lub członka organu Banku w procesach decyzyjnych dotyczących tego klienta.

Komórka ds. zgodności prowadzi rejestr konfliktów interesów i jest zobowiązana do wpisania konfliktu interesów do rejestru konfliktów interesów na podstawie przekazanych zgłoszeń od osób powiązanych lub na podstawie samodzielnie zidentyfikowanych sytuacji. Monitoruje skuteczność przyjętych sposobów zarządzania konfliktami interesów wprowadzonymi do rejestru konfliktów interesów.

Rejestr potencjalnych konfliktów interesów podlega bieżącej i okresowej aktualizacji. Komórka ds. zgodności inicjuje proces aktualizacji rejestru potencjalnych konfliktów interesów nie rzadziej niż raz w roku.

Polityka podlega okresowym przeglądom przez Bank, nie rzadziej niż raz w roku.

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

Bank ustalił w „Polityce wynagradzania w ESBANKU Banku Spółdzielczym” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników ESBANKU Banku Spółdzielczego wynosi 10:1. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

Na datę 31.12.2023 r. stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników, został zmonitorowany i nie przekracza maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników określonego w Polityce wynagradzania w ESBANKU Banku Spółdzielczym.

23. Opis systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej Banku to element funkcjonującego systemu zarządzania Bankiem. Jest on dostosowany do charakteru, profilu ryzyka i skali działalności Banku oraz obejmuje wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

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

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

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

Realizacja funkcji kontroli w Banku odbywa się w oparciu o wymogi określone Prawem Bankowym, Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej (...), Rekomendacji H KNF jak również o Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w ESBANKU Banku Spółdzielczym.

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

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są m.in. za zapewnienie zgodności wykonywanych

czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych.

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

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

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane, są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

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

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

Za realizację monitorowania:

- 1) poziomego (weryfikację bieżącą i testowanie) w ramach danej linii odpowiadają wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych;
- 2) pionowego pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiadają komórki ds. ryzyka bankowego oraz komórka ds. zgodności realizująca funkcje kontroli wewnętrznej.

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

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

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

Bank określa kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony – komórki ds. zgodności, realizującej funkcje kontroli wewnętrznej oraz do komórki odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna. W przypadku nieprawidłowości krytycznych informowany jest również Zarząd Banku i komórka audytu. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Komórki audytu wewnętrznego.

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

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

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

- 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- 3) zapewnienia niezależności Komórce do spraw zgodności,
- 4) zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników Komórki do spraw zgodności, systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

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

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Zarząd Banku działał w składzie czteroosobowym, co jest zgodne z zapisami Statutu Banku. W skład Zarządu wchodzi: Prezes Zarządu, dwóch Wiceprezesów i Członek Zarządu.

Zgodnie ze Statutem Banku Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza Banku w głosowaniu tajnym, przy czym powołanie Prezesa Zarządu i członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku lub powierzenie (lub powierzenie funkcji członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku) następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w ustawie Prawo bankowe. Z wnioskiem o wydanie takiej zgody występuje do Komisji Rada Nadzorcza Banku. Statut Banku formułuje wymóg, aby Członkowie Zarządu posiadali kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać z Bankiem w stosunku pracy związanym z pełnioną funkcją.

W Banku funkcjonuje Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Zarządu, Członków Zarządu oraz Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego, która określa zasady dokonywania ich oceny. Ocena, którą przeprowadza Rada Nadzorcza Banku, ma charakter zarówno indywidualny (w odniesieniu do każdego Członka Zarządu) jak i kolegialny (Zarząd jako organ). Istotą oceny jest stwierdzenie, czy Zarząd Banku daje rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz posiada wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem, a także czy reputacja osobista Członków Zarządu nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Ocena Zarządu dzieli się na ocenę następczą i ocenę uprzednią. Ocena następcza następuje cyklicznie co dwa lata i dotyczy zarówno poszczególnych Członków Zarządu jak i Zarządu jako organu kolegialnego. Jej zadaniem jest potwierdzenie oceny uprzedniej lub oceny dokonywanej w poprzednich latach sprawozdawczych. Ocena uprzednia następuje zawsze przed powołaniem nowego Członka Zarządu i jest przeprowadzana odrębnie wobec kandydata na Prezesa Zarządu oraz wobec kandydata na pozostałego Członka Zarządu. W przypadku kandydata na Prezesa Zarządu ocena następuje przed podjęciem przez Radę Nadzorczą uchwały wskazującej kandydata i przesłaniem wniosku do Komisji Nadzoru Finansowego o zgodę na powołanie danej osoby. W przypadku kandydata na stanowisko pozostałego Członka Zarządu ocena następuje po zgłoszeniu kandydatury przez Prezesa Zarządu. Ponadto ocenę przeprowadza się również, gdy kompetencje lub wymogi dotyczące reputacji Członka Zarządu/kandydata na Członka Zarządu ulegną zmianie albo zaistnieją fakty lub okoliczności mogące powodować wystąpienie ryzyka utraty reputacji przez Bank na skutek utraty dobrej reputacji osobistej przez Członka Zarządu. Ocena może mieć wynik negatywny, pozytywny lub pozytywny warunkowy. O wynikach oceny Rada Nadzorcza informuje Zebranie Przedstawicieli Banku w swoim sprawozdaniu. O negatywnej ocenie Członka Zarządu i Zarządu jako organu kolegialnego Bank informuje Komisję Nadzoru Finansowego.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Rada Nadzorcza Banku działała w składzie jedenastoosobowym, co jest zgodne z zapisami Statutu Banku. W skład Rady Nadzorczej wchodzi: Przewodniczący, Zastępca Przewodniczącego, Sekretarz oraz Członkowie.

Zgodnie ze Statutem Banku Członków Rady Nadzorczej powołuje i odwołuje Zebranie Przedstawicieli Banku w głosowaniu tajnym spośród nieograniczonej liczby kandydatów.

W Banku funkcjonuje Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Rady Nadzorczej, Członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej, która określa zasady dokonywania oceny Członków Rady Nadzorczej.

Ocena, którą przeprowadza Zebranie Przedstawicieli Banku, ma charakter zarówno indywidualny (w odniesieniu do każdego Członka Rady Nadzorczej) jak i kolegialny (Rada Nadzorcza jako organ). Istotą oceny jest stwierdzenie, czy Członkowie Rady Nadzorczej są w stanie w sposób konstruktywny kwestionować podejmowane przez Zarząd Banku decyzje oraz sprawować skuteczny nadzór, a także czy reputacja osobista Członków Rady Nadzorczej nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Ocena Rady Nadzorczej dzieli się na ocenę następczą i ocenę uprzednią. Ocena następcza następuje cyklicznie co dwa lata i dotyczy zarówno poszczególnych Członków Rady Nadzorczej jak i Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego. Jej zadaniem jest potwierdzenie oceny uprzedniej lub oceny dokonywanej w poprzednich latach sprawozdawczych. Ocena uprzednia następuje zawsze przed powołaniem nowych Członków Rady Nadzorczej i jest przeprowadzana odrębnie dla każdego kandydata. Ocena może mieć wynik negatywny lub pozytywny. O negatywnej ocenie Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego Bank informuje Komisję Nadzoru Finansowego.

25. Oświadczenie Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego dotyczące ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią Banku.

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego w Radomsku oświadcza, że ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem opisane w niniejszym dokumencie są adekwatne do stanu faktycznego i wynikają z przyjętej Strategii ESBANKU Banku Spółdzielczego na lata 2022-2024, Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w ESBANKU Banku Spółdzielczym, Strategii zarządzania ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym oraz szczegółowych zasad zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka.

W celu pomiaru przyjętych założeń do procesu zarządzania ryzykiem, Bank dokonuje analiz wartości podstawowych limitów charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka, przyjętych jako ogólny poziom apetytu na ryzyko. Na dzień 31.12.2023 r. przyjęte przez Bank limity kształtowały się na następującym poziomie:

Lp	Nazwa limitu	Wysokość limitu	31.12.2021		31.12.2022		31.12.2023	
			Wartość	Stopień realizacji	Wartość	Stopień realizacji	Wartość	Stopień realizacji
Ryzyko kredytowe								
1	Udział portfela kredytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania	Max 75%	44,37%	59,16%	41,79%	55,72%	36,16%	48,21%
2	Wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych	Min 33%	43,86%	75,24%	59,09%	55,85%	56,28%	58,63%
3	Udział kredytów z utratą wartości w portfelu kredytowym (brutto)	Max 9%	6,48%	72,00%	5,61%	62,33%	6,86%	76,26%
4	Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym	Max 75%	60,37%	80,49%	56,89%	75,85%	51,16%	68,22%
5	Udział portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytów zabezpieczonych hipotecznie (brutto)	Max 9%	7,07%	78,56%	5,49%	61,00%	7,25%	80,57%
6	Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym	Max 10%	2,02%	20,20%	2,23%	22,30%	2,24%	22,42%
7	Udział portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych w portfelu detalicznych ekspozycji kredytowych (brutto)	Max 9%	1,79%	19,89%	1,39%	15,44%	1,98%	21,99%
8	Udział sumy dużych zaangażowań kredytowych w kapitale Tier I	Max 300%					72,68%	24,23%
Ryzyko operacyjne								
1	Wartość kwoty straty rzeczywistej w zł na 1 mln sumy bilansowej	Max 100 zł ¹	16,16 zł	16,16%	138,62 zł	138,62%	5,54 zł	1,11%
2	Wartość kwoty straty rzeczywistej w odniesieniu do wartości regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	Wartość w złotych stanowiąca max 25% regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne					7 162,00 zł 0,09%	0,34%
¹ - od 2023r. 500 zł								
Ryzyko walutowe								
1	Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	Max 2%	0,04%	2,00%	0,09%	4,48%	0,02%	1,16%
Ryzyko płynności								
1	Wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR)	Min 100%	377,69%	26,48%	321,01%	31,15%	349,40%	28,62%
2	Wskaźnik płynności długoterminowej (NSFR) ¹	Min 100%	199,64%	55,60%	187,17%	53,43%	190,61%	52,46%
3	Wskaźnik stabilności depozytów gospodarstw domowych (osad) ²	Min 90%	98,35%	16,45%	93,89%	61,10%	93,66%	63,36%
4	Udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwałe	Min 105%	220,29%	47,66%	217,28%	48,32%	223,38%	47,01%
¹ - od września 2022 (do września 2022 min 111%)								
² - wykorzystanie obliczone przyjmując: dla osadu na poziomie 90% - poziom realizacji limitu 100%, natomiast maksymalny możliwy do osiągnięcia poziom osadu to 100%								
Ryzyko stopy procentowej								
1	Udział zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji łącznie powiększonej o zmianę wartości godziwej instrumentów finansowych w kapitale Tier I ¹	Max 15%					5,64%	37,59%
2	Udział zmiany wartości ekonomicznej kapitału, dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych, w kapitale Tier I	Max 14%			2,47%	17,64%	1,84%	13,18%
¹ - obowiązuje od czerwca 2023 roku								
Ryzyko kapitałowe								
1	Łączny współczynnik wypłacalności (TCR)	Min 14%	17,70%	79,10%	15,42%	90,79%	17,29%	80,98%
2	Wskaźnik dźwigni finansowej	Min 3,33%	6,63%	50,23%	6,31%	52,77%	7,82%	42,60%

Powyższy poziom wykorzystania limitów kształtujących apetyt na ryzyko potwierdza, iż stosowane metody zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ESBANKU Banku Spółdzielczego. W ocenie Rady Nadzorczej system zarządzania ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym jest adekwatny do skali działania banku i podejmowanego ryzyka. System raportowania odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczanie kompleksowej informacji o zmianach wielkości i profilu ryzyka banku. System zarządzania ryzykiem wprowadzony przez Zarząd Banku ocenia się, jako skuteczny.

26. Oświadczenie Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego.

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego:

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

Niniejszy raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji zgodności z prawem ujawnionych informacji.

Raport zatwierdzono na posiedzeniu Zarządu w dniu 04.06.2024 roku, uchwałą nr 01/LII/2024 i posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 05.06.2024 roku, uchwałą nr 01/VI/2024.