

*Załącznik Nr 1
do Uchwały Nr 1/9/2023
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Aleksandrowie Łódzkim
z dnia 16 maja 2023 r.*

*Załącznik Nr 1
do Uchwały Nr 2/O/9/RN/2023
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Aleksandrowie Łódzkim
z dnia 25 maja 2023 r.*



BANK SPÓŁDZIELCZY
w Aleksandrowie Łódzkim



Grupa BPS

**Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Łódzkim
według stanu na dzień 31.12.2022 roku**

2023

Spis treści

I WSTĘP.....	2
II INFORMACJE OGÓLNE	2
III CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM ORAZ OPIS SYTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM I SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ	3
IV EKSPozyCJE NA RYZYKO OPERACYJNE.....	15
V INFORMACJE DOT. POLITYKI BANKU W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ PRACOWNIKÓW, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWA MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA.....	15
VI OPIS SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ.....	17
VII UJAWNIA NIE INFOR. Z ZAKRESU PŁYNNOŚCI WYMAGANYCH REKOMENDACJĄ P	19
VIII UJAWNIA NIE INFORMACJI NT. POLITYKI PRZECIWDZIAŁANIA I ZARZĄDZANIA KONFLIKTEM INTERESÓW	22
IX NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI.....	24
X UJAWNIA NIE INFORMACJI NT. EKSPozyCJI RESTRUKTURYZOWANYCH, OBSŁUGIWANYCH I NIEOBSŁUGIWANYCH.....	26

Spis załączników

Załącznik nr 1	<i>Oświadczenie Zarządu I</i>
Załącznik nr 2	<i>Oświadczenie Zarządu II</i>

I WSTĘP

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w Części Ósmej dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2022 r.
2. W oparciu o artykuł 432 Rozporządzenia Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;
 - 2) stosuje pominięcie informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
3. W przypadku pominięcia informacja o tym jest podawana w treści Ujawnienia.
4. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

II INFORMACJE OGÓLNE

1. Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Łódzkim z siedzibą w Aleksandrowie Łódzkim, ul. Senatorska 2A, zwany dalej Bankiem przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej według stanu na dzień 31.12.2022 roku.

2. Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Łódzkim wpisany jest do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział KRS Nr 0000142918
3. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000502670 oraz NIP: 724-00-05-265.
4. Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Łódzkim jest zrzeszony w Zrzeszeniu Banku Polskiej Spółdzielczości w rozumieniu Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z późn.zm. Bank jest również członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości.
5. W 2022 roku Bank prowadził działalność poprzez następujące placówki:
 - 1) Centrala – Aleksandrów Łódzki, ul. Senatorska 2A,
 - 2) I Filia w Aleksandrowie Łódzkim – Aleksandrów Ł., ul. Ogrodowa 14,
 - 3) II Filia w Aleksandrowie Łódzkim – Aleksandrów Ł., ul. Wojska Polskiego 65/67,
 - 4) III Filia w Łodzi – Łódź, ul. Powstańców Wielkopolskich 2,
 - 5) I Filia w Konstancynie Łódzkim – Konstancynów Ł., ul. Zgierska 23A.
3. Bank na dzień 31.12.2022 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.
4. Bank prowadzi działalność komercyjną na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadząc operacje zarówno w złotych jak i walutach obcych (EUR, USD, GBP) poprzez sieć jednostek organizacyjnych.

III CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM ORAZ OPIS SYTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM I SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

1. Zarząd Banku opracował i wprowadził *Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka*, która została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą. Strategia jest zgodna z celami strategicznymi i ogólnymi zamierzeniami Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, zawartymi w *Strategii działania Banku*.
2. *Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka* jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. Polityką kapitałową Banku, Planami finansowymi, a także politykami w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. *Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka* zawiera cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako bieżąca i przyszła gotowość Banku do podejmowania ryzyka.
4. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 435 ust.1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr 1.
5. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie o adekwatności zawartych w niniejszych Ujawnieniach informacji nt. ogólnego profilu ryzyka, związanego ze strategią działalności, kluczowych wskaźnikach i danych liczbowych, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank zawarte jest w załączniku nr 2.
6. Bank informuje, że:
 - 1) Zarząd Banku na dzień 31 grudnia 2022 r. składał się z trzech osób i w jego skład wchodziły:
 - ✓ Prezes Zarządu,
 - ✓ Wiceprezes Zarządu nadzorujący pion Handlowy,
 - ✓ Wiceprezes Zarządu nadzorujący pion Finansowy.

- 2) Członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Członkowie Rady Nadzorczej Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów
 - 3) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Regulaminu działania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Łódzkim biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata.
 - 4) Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Łódzkim, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, jak również co roku dokonuje oceny zgodnie z „Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości osób pełniących kluczowe stanowiska w Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Łódzkim”.
 - 5) Bank z uwagi na skalę działalności nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.
 - 6) Bank w celu realizacji zadań przewidzianych w art. 130 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2020 r. pozózn.zm.) w 2017 r. utworzył w ramach Rady Nadzorczej Komitet Audytu, który liczy 3 członków.
 - 7) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Łódzkim definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.
7. Rada Nadzorcza oraz Zarząd Banku dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, a także posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem oraz ich reputacja nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

A. Podstawowe założenia Strategii zarządzania ryzykiem

1. W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem, który na równi z systemem kontroli wewnętrznej, odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania Bankiem.
2. Bank zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem.
3. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne tj. ryzyko koncentracji, rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych. Jednocześnie w Banku występują również inne istotne rodzaje ryzyka takie jak:
 - 1) ryzyko walutowe,
 - 2) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
 - 3) ryzyko operacyjne,
 - 4) ryzyko płynności,
 - 5) ryzyko braku zgodności,
 - 6) ryzyko biznesowe,

- 7) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
 - 8) ryzyko reputacji,
 - 9) inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, na podstawie „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej”, wymienione w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów oraz w Rozporządzeniu 575/2013 UE z dnia 26.06.2013 r.
4. W celu ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem Bank wprowadza regulację o nazwie „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Łódzkim”, zwaną w dalszej części opracowania Strategią.
 5. Niniejsza Strategia jest zgodna z celami strategicznymi i ogólnymi zamierzeniami Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, zawartymi w Strategii działania Banku.
 6. Strategia określa:
 - 1) istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku.
 - 2) rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem.
 - 3) zasady zarządzania ryzykiem.
 - 4) zasady kontroli wewnętrznej i audytu.
 7. Przy opracowaniu Strategii uwzględniono wytyczne wynikające z postanowień rekomendacji nadzorczych oraz zapisów ustawowych, w tym Dyrektywy 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 r. dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku oraz adekwatnością kapitałową.
 8. Na dzień 31.12.2022 podstawowe rodzaje ryzyk definiowane w Banku są jako:
 - 1) Ryzyko kredytowe - ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe itp.).
 - 2) Ryzyko koncentracji - zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, podmiotów należących do grupy kapitałowej Banku (zarówno w ujęciu transgranicznym, jak i krajowym), ekspozycji denominowanych w tej samej walucie lub indeksowanych do tej samej waluty, z tytułu stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej Banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka Banku.
 - 3) Ryzyko rynkowe – ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (cen na rynku).
 - 4) Ryzyko walutowe – część ryzyka rynkowego, ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.
 - 5) Ryzyko stopy procentowej – obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, identyfikowane z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, obejmujące:
 - a) ryzyko niedopasowania – ryzyko wynikające ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych pozycji, obejmujące zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe),

- b) ryzyko bazowe – ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych; ryzyko to wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, które w innym przypadku miałyby podobne cechy w zakresie zmian oprocentowania,
- c) ryzyko opcji klienta – ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych; w szczególności to ryzyko wynikające z:
 - pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne) – np. kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem pozostałej części kredytu lub zmiany charakteru oprocentowania (stałe/zmienne), różnego typu instrumenty dłużne zawierające opcje typu call lub put, dające możliwość wcześniejszego wykupu instrumentu,
 - domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta), np. różnego typu depozyty bez oznaczonego terminu wymagalności, pozwalające deponentom wycofać swoje środki w dowolnym momencie, w tym bez żadnych kar;
- 6) Ryzyko płynności – zagrożenie utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji poniesienia dodatkowych kosztów związanych z koniecznością zaciągania zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach w związku z ryzykiem płynności rynku (produktu).
- 7) Ryzyko płynności rynku (produktu) – zagrożenie zaistnienia braku możliwości zamiany na gotówkę, w krótkim okresie czasu, określonych produktów na rynku bez znacznych strat finansowych.
- 8) Ryzyko operacyjne – oznacza ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne.
- 9) Ryzyko braku zgodności - skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.
- 10) Ryzyko rezydualne – ryzyko, wynikające z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności stosowanych w Banku technik ograniczania ryzyka kredytowego (przyjmowanych przez Bank zabezpieczeń kredytowych).
- 11) Ryzyko biznesowe – ryzyko wpływu zmian warunków makroekonomicznych na poziom pozostałych ryzyk oraz adekwatność kapitałową.
- 12) Ryzyko kapitałowe – rozumiane, jako posiadanie przez Bank niewystarczającego poziomu funduszy własnych do pokrycia nieoczekiwanych strat.
- 13) Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej - oznacza ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia nieplanowanych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogących przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów

B. Istota i cel zarządzania ryzykiem

1. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Podstawowe wskaźniki określające akceptowalny poziom poszczególnych rodzajów ryzyka są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą.

2. W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości działań łagodzących to ryzyko.
3. W celu realizacji ww. procesów w Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Podstawowe wskaźniki określające akceptowalny poziom poszczególnych rodzajów ryzyka są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w ramach Strategii działania Banku oraz w Polityce kapitałowej.
4. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:
 - 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu;
 - 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki;
 - 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, w tym nowych norm płynnościowych, określonych w Pakiecie CRD IV/CRR;
 - 4) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE;
 - 5) analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego);
 - 6) raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku;
 - 7) audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku;
 - 8) wykorzystanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.
5. Ograniczanie ekspozycji na ryzyko w Banku następuje poprzez:
 - 1) Opracowanie i zatwierdzenie Strategii oraz polityk w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zawierającej cele strategiczne i działania służące redukcji ryzyka.
 - 2) Określenie zagrożeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank. Analizę profilu poszczególnych rodzajów ryzyka zawierają szczegółowe regulacje, obowiązujące w Banku.
 - 3) Wskazanie obszarów ryzyka, wymagających modyfikacji lub uzupełnienia technicznych i organizacyjnych instrumentów redukcji ryzyka.
 - 4) Opracowanie, wdrożenie, okresowy przegląd i aktualizacja wdrożonych metod zarządzania ryzykiem w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku.
 - 5) Określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem. Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku zawiera Załącznik do Strategii.
 - 6) Opracowanie i wdrożenie szczegółowych pisemnych procedur obejmujących pomiar, limitowanie, monitorowanie i kontrolowanie ryzyka w Banku.
 - 7) Opracowanie i bieżącą aktualizację regulacji wewnętrznych Banku, dotyczących planowanych działań zabezpieczających w postaci planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych.
 - 8) Dokonywanie cyklicznych przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych i struktury organizacyjnej Banku, w celu dopasowania ich zapisów do zmian profilu ryzyka lub zakresu działalności.
 - 9) Szkolenia dla pracowników i kadry kierowniczej w zakresie zarządzania ryzykiem.
 - 10) Zapobieganie konfliktowi interesu i ryzyku wynikającemu z powiązań personalnych poprzez właściwy podział zadań i odpowiedzialności na wszystkich szczeblach zarządzania.
 - 11) Organizacja systemu kontroli wewnętrznej i audytu.

C. Organizacja systemu zarządzania ryzykiem

1. Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:
 - 1) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
 - 2) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi działanie: funkcję kontroli (ryzyka) - mającej za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji, a także komórkę ds. zgodności,
 - 3) trzecia linia obrony - którą stanowi audyt (realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony).
2. Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:
 - 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegających na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka i ich monitorowaniu, a także realizacji procesu zarządzania ryzykiem, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony,
 - 2) działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, w tym w zakresie ryzyka i ich monitorowaniu jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony.
3. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:
 - 1) Rada Nadzorcza,
 - 2) Zarząd Banku,
 - 3) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz,
 - 4) Zespół Zgodności i Kontroli Wewnętrznej,
 - 5) Pozostali pracownicy Banku.
4. Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku przedstawiony został na końcu niniejszego Rozdziału.
5. Bank wdraża i rozwija systemy informatyczne wspomagające proces zarządzania ryzykiem, a także inne narzędzia informatyczne powiązane z zarządzaniem ryzykiem.
6. Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Zarząd, a także odpowiednie komórki i jednostki organizacyjne aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.
7. Organy Banku biorą czynny udział w zarządzaniu wszystkimi rodzajami istotnego ryzyka, o których mowa w przepisach rangi ustawowej i w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oznacza to regularne omawianie zagadnień ryzyka na posiedzeniach organów.
8. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, ze szczególnym uwzględnieniem ryzyk zidentyfikowanych jako istotne. Zatwierdza Strategię działania Banku, zasady stabilnego i ostrożnego działania Banku, a także apetyt i tolerancję na ryzyko. Zatwierdza strukturę organizacyjną Banku uwzględniającą profil ponoszonego ryzyka oraz wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie Banku.
9. Zarząd odpowiada za opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem, w tym strategii zarządzania ryzykiem, a także za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem.
10. Zarząd zapewnia, że system zarządzania ryzykiem jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. etapach: identyfikacji, pomiaru (lub

szacowania) i oceny, monitorowania i raportowania oraz kontroli, a jeśli to konieczne – Zarząd podejmuje działania celem weryfikacji, wprowadzania niezbędnych korekt i udoskonaleń tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych dotyczących tego systemu.

11. Zarząd, w ramach posiadanych kompetencji, podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem, a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego związanego z zarządzaniem ryzykiem. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem.

D. Zasady zarządzania ryzykiem

1. Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje niniejsza Strategia oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku Polityki i Instrukcje, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Istotność poszczególnych ryzyk Bank określa na podstawie procedury zawartej w „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Łódzkim”.
2. Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:
 - 1) Gromadzenie informacji.
 - 2) Identyfikację i ocenę ryzyka.
 - 3) Limitowanie ryzyka.
 - 4) Pomiar i monitorowanie ryzyka.
 - 5) Raportowanie.
 - 6) Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).
3. Bieżące zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:
 - 1) gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka;
 - 2) ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z jednostek/komórek organizacyjnych Banku;
 - 3) podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń;
 - 4) ograniczaniu/eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka;
 - 5) w bieżącym zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, z wykorzystaniem technik testowania warunków skrajnych.
4. Stosowanie technik testowania warunków skrajnych pozwala na ograniczenie ryzyka zmian warunków makroekonomicznych w działalności Banku. Testy warunków skrajnych przeprowadzane są zgodnie z „Instrukcją przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Łódzkim” oraz innymi wewnętrznymi procedurami Banku.
5. Wybór konkretnych technik redukcji ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, dlatego Zarząd dokonuje analizy opłacalności i podejmuje decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań w zakresie organizacji, automatyzacji i dokumentowania procesów zarządzania ryzykiem w Banku.

E. Zasady ustalania wewnętrznych limitów ryzyka

1. W Banku obowiązują wewnętrzne limity o charakterze bezwzględny dostosowane do skali, profilu i złożoności działalności Banku.
2. Ustalanie wewnętrznych limitów ma na celu ograniczenie ryzyka w Banku.
3. Limity muszą być zgodne z prawem oraz zapewniać bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.
4. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd w wewnętrznych regulacjach Banku lub w odrębnej uchwale Zarządu. Część limitów zatwierdza również Rada Nadzorcza Banku.

5. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku (apetytu na ryzyko), określonego w regulacjach wewnętrznych Banku.
6. Bank określa apetyt na ryzyko, jako stosunek wymogu kapitałowego z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w relacji do kapitałów Banku oraz jako szereg innych limitów. Wyznaczając apetyt na ryzyko uwzględniona zostaje sytuacja finansowa oraz charakterystyka Banku.
7. Propozycje rodzaju nowych limitów wewnętrznych dotyczących ryzyka występującego w Banku oraz ich wysokości są sporządzane przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz. Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej. Analizy sporządzane są zgodnie z „Instrukcją wyznaczania i aktualizowania limitów wewnętrznych w Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Łódzkim”.
8. Monitorowanie przestrzegania obowiązujących w Banku norm nadzorczych oraz limitów wewnętrznych przeprowadza ZZRIa.
9. Informacja na temat wykorzystania norm i limitów przedkładana jest okresowo Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej – w cyklach czasowych ustalonych w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Łódzkim”.
10. Przyjęte przez Bank limity wewnętrzne podlegają weryfikacji nie rzadziej niż raz na rok.

F. Kontrola ryzyka

1. System kontroli wewnętrznej odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania ryzykiem. Zasady przeprowadzania kontroli ryzyka są zgodne z Regulaminem „System kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Łódzkim” i powinny być uwzględnione w planie kontroli wewnętrznej.
2. Każdy pracownik Banku ma obowiązek dokonywania bieżącej kontroli ryzyka na zajmowanym stanowisku pracy, w ramach wynikających z przydzielonych mu zadań i na zasadach wynikających z regulacji wewnętrznych Banku.
3. Kierownicy jednostek i komórek organizacyjnych mają obowiązek przeprowadzania kontroli przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka przez podległych im pracowników.
4. System kontroli ryzyka obejmuje:
 - 1) Adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka.
 - 2) Zasady strategii, polityk, procedur, instrukcji.
 - 3) Adekwatne systemy informacji zarządczej.
 - 4) Proces regularnego przeglądu i oceny zgodności działania Banku z zasadami polityki/strategii oraz procedurami.
5. Celem kontroli jest ujawnienie niedoskonałości systemu, błędów procesu zarządzania ryzykiem, niedoskonałości procedur w obszarach ryzyka oraz proponowanie możliwych do zastosowania rozwiązań poprawiających jakość działania systemów i procesów zarządzania ryzykiem.
6. Na podstawie sprawozdania z przeprowadzonych kontroli Zarząd Banku podejmuje decyzje odnośnie doskonalenia jakości procedur, środków technicznych i organizacyjnych obowiązujących w Banku.

G. Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem

1) Ryzyko kredytowe

1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja wystąpienia kredytów zagrożonych.
2. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):
 - 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
 - 2) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
 - 3) działania organizacyjno-proceduralne.

2) Ryzyko płynności

1. Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest kształtowanie struktury pozycji bilansowych i pozabilansowych w sposób zapewniający zdolność Banku do regulowania zobowiązań, uwzględniający charakter prowadzonej działalności oraz osiągnięcie stałego i rosnącego wyniku finansowego przy minimalizacji kosztów z tym związanych.
2. Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych.
3. Celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do utrzymania stabilnych źródeł finansowania oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu norm nadzorczych oraz limitów wewnętrznych.
4. Celem Banku będzie ponadto zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej lub – gdy ona wystąpi – określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie.
5. W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostanie zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank będzie utrzymywał odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystane przez Bank jako źródło środków płynnych.
6. Bank jest uczestnikiem IPS. W roli IPS występują SOZ. SOZ wspomaga działalność uczestniczących banków spółdzielczych, poprzez utrzymanie globalnie nadzorczych wskaźników płynności (LCR i NSFR) i jednocześnie zwalnia z dotrzymania ich indywidualnie przez Bank.

3) Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczenie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy oraz wartość ekonomiczną Banku oraz maksymalizacja marży odsetkowej przy jednoczesnym utrzymaniu atrakcyjności i konkurencyjności oferty dla klientów.
2. Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.
3. Bank dążyć będzie do kształtowania struktury aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego, przy zakładanych

zmianach rynkowych stóp procentowych; jednocześnie zachowany będzie warunek bezpieczeństwa wyniku odsetkowego przy nieoczekiwanej zmianie tych stóp w kierunku przeciwnym od zakładanego ryzyka.

4. Ponadto w celu efektywnego zarządzania strukturą pozycji oprocentowanych, wykonuje się następujące działania:
 - 1) prowadzi się monitoring kształtowania się podstawowych dla Banku zewnętrznych stóp procentowych;
 - 2) analizuje się kształtowanie oprocentowania własnych produktów oprocentowanych na tle stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków i instytucji kredytowych na lokalnym rynku usług finansowych,
 - 3) zarządza się poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku

4) Ryzyko walutowe

1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest zawieranie transakcji o takiej strukturze aktywów i pasywów walutowych, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczą Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych, minimalizując związane z nim ryzyko oraz utrzymanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nieprzekraczającej 2% funduszy własnych Banku, co nie wiąże się z koniecznością utrzymania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.
2. Strategią Banku jest prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji w granicach niewiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego, zgodnie z uchwałą KNF w sprawie wyznaczania wymogów kapitałowych banków. Należy podkreślić, że takie podejście nie ogranicza w żaden sposób rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku.
3. Bank będzie kształtował pozycję walutową w ramach limitu otwartej pozycji walutowej całkowitej nieprzekraczającej ustalonego w regulacjach Banku wewnętrznego limitu na pozycję walutową całkowitą oraz limitów dla każdej z walut osobno, dostosowując operacyjnie zajmowaną pozycję w danej walucie obcej do kształtowania się kursu złotego.

5) Ryzyko operacyjne

1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapobieganie i ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne, poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej.
2. W zakresie części ryzyka będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, celem jest: systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników.
3. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest efektywne minimalizowanie skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych przez Bank standardów postępowania oraz podejmowanie skutecznych działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności.

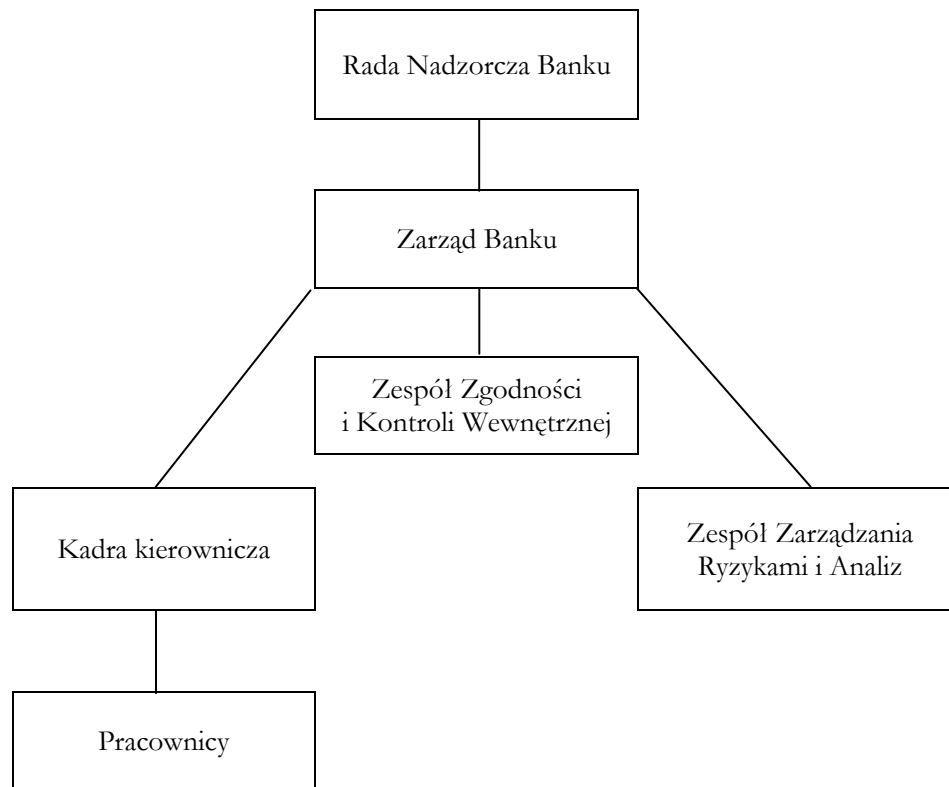
6) Ryzyko biznesowe

1. Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku.
2. Cel ten realizowany jest poprzez:
 - 1) Właściwą organizację procesu zarządzania strategicznego.
 - 2) Monitorowanie otoczenia i postępów strategii.
 - 3) Właściwą realizację planowania i zarządzania wynikiem finansowym.
 - 4) Odpowiedni pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia, przede wszystkim poprzez dokonywanie testów warunków skrajnych.
 - 5) Podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka.
 - 6) Planowanie marketingowe i właściwy proces wdrożenia nowych produktów.

7) Ryzyko koncentracji

1. Celem strategicznym w zakresie ryzyka koncentracji jest dywersyfikacja ryzyka wynikającego z koncentracji zaangażowań poprzez utrzymanie koncentracji zgodnej z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez system wprowadzonych limitów.
2. Bank dąży do ograniczania ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej, w odniesieniu do branż, zabezpieczeń, grup klientów, produktów itp. Bank wprowadza również system limitów odnośnie zaangażowania w papiery wartościowe.
3. Bank określa maksymalne koncentracje wynikające z ekspozycji wobec jednego kredytobiorcy oraz grupy podmiotów powiązanych.
4. Bank posiada system limitów określających maksymalne koncentracje wynikające z ekspozycji podmiotów tej samej branży, rodzaju zabezpieczenia itp., które stosowane są podczas oceny ryzyka kredytowego, analizy portfela papierów wartościowych, procesu oceny adekwatności kapitałowej ICAAP.

Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku



IV EKSPozyCJE NA RYZYKO OPERACYJNE

1. Na 31.12.2022 r. kwota wymogu w zakresie funduszy własnych na ryzyko operacyjne wyniosła 1.151 tys. zł.
2. System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Łódzkim uwzględnia również zasady dobrej praktyki w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem operacyjnym opisane w Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach przyjętej uchwałą Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. (Dz. Urz. KNF z 27 lutego 2013 poz. 6.
3. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2022 roku podane są w tabeli nr 1.
4. Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym.
5. W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

Tabela 1 - Suma strat brutto z podziałem na klasy zdarzeń zgodnie z załącznikiem nr 1 Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach.

Lp.	Klasa zdarzeń	Suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w 2022 r. wg klas zdarzeń
1.	Oszustwa wewnętrzne	0,00 zł
2.	Oszustwa zewnętrzne	994,27 zł
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	61 386,96 zł
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,00 zł
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	984,86 zł
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	2 480,74 zł
7.	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	11 775,95 zł
Suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego w 2022		77 622,78,59 zł

V INFORMACJE DOT. POLITYKI BANKU W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ PRACOWNIKÓW, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWA MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA

1. Celem polityki wynagradzania Banku jest adekwatne wynagradzanie pracowników, w tym członków Zarządu, za wykonaną pracę oraz motywowanie ich do osiągania wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku.
2. Polityka wynagrodzeń Banku realizowana jest z uwzględnieniem wielkości, ryzyk związanych z działalnością wewnętrzną, a także zakresu i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez Bank.

3. Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku - stosowane przez Bank w 2022 roku, określone zostały w:
 - *Polityce zmiennych składników wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Łódzkim* przyjętej przez Radę Nadzorczą uchwałą 21/24/RN/2021 - obowiązującej od 28 grudnia 2021 r.
4. Pozostałe elementy związane z wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń w Banku regulują:
 - *Zasady wylaniania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;*
 - *Szczegółowe zasady oceny efektów pracy pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.*
5. W procesie ustalania zasad Polityki czynny udział brali członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej, nie korzystano natomiast z pomocy konsultanta zewnętrznego.
6. W procesie ustalania listy pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, przeanalizowano rolę oraz zakres odpowiedzialności osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, o których mowa w § 24 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*, w świetle kluczowych rodzajów ryzyka występujących w Banku i wpływu na jego profil. Z uwagi na skalę i rodzaj działalności, zgodnie z zasadą proporcjonalności dla celów polityki zmiennych składników wynagrodzeń za ww. osoby w Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Łódzkim uznani zostali Członkowie Zarządu Banku.
7. Odpowiedzialność poszczególnych podmiotów w procesie tworzenia polityki oraz jej realizacji:
 - 1) Rada Nadzorcza:
 - a) zatwierdza Politykę po jej uchwaleniu przez Zarząd Banku,
 - b) dokonuje raz w roku przeglądu Polityki, w zakresie zasad przyznawania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń,
 - c) zapoznaje się i zatwierdza raport ZZiKW z przeglądu wdrożenia i stosowania Polityki,
 - d) wyznacza cele finansowe i niefinansowe osób zajmujących stanowiska kierownicze,
 - e) dokonuje oceny efektów pracy członków Zarządu,
 - f) dokonuje monitoringu poziomu wynagrodzenia zmiennego.
 - 2) Zarząd:
 - a) odpowiada za opracowanie, wdrożenie Polityki oraz coroczny przegląd,
 - b) dokonuje przeglądu i aktualizacji listy stanowisk kierowniczych.
 - 3) Zespół Zgodności i Kontroli Wewnętrznej:
 - a) dokonuje przeglądu wdrożenia i stosowania Polityki i sporządza stosowny raport, który przedstawia Radzie Nadzorczej.
8. W Banku nie został powołany Komitet ds. Wynagrodzeń.
9. Przyjęta przez Bank strategia wynagradzania osób objętych polityką zmiennych wynagrodzeń zakłada różnicowanie wynagrodzenia poszczególnych pracowników na podstawie kryteriów finansowych i niefinansowych, takich jak podejście do podejmowania ryzyka i wykonanie wyniku finansowego, w celu odzwierciedlenia ich obecnego lub przyszłego wkładu pracy oraz w celu uzupełnienia mechanizmów skutecznej kontroli ryzyka poprzez ograniczenie motywacji do nadmiernego ryzyka dla Banku i jego działalności oraz poprzez nagradzanie przemyślanej równowagi pomiędzy ryzykiem a stopą zwrotu.
10. Zgodnie z tą strategią wypłata wynagrodzenia zmiennego jest uzależniona zarówno od krótkoterminowej jak i długoterminowej oceny indywidualnych wyników oraz wyników finansowych Banku.
11. Ocena efektów pracy odbywa się na podstawie ostatnich trzech lat, a w przypadku osób zatrudnionych krócej niż trzy lata przy dokonywaniu oceny uwzględnia się dane od momentu nawiązania stosunku pracy.

Informacje dotyczące powiązania między wynagrodzeniem a wynikami oraz cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń

12. Na system wynagrodzeń w Banku składają się składniki stałe i zmienne. Do składników zmiennych zalicza się w szczególności nagrody uznaniowe, premie, dodatki.
13. Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.

14. Podstawę kształtowania polityki wynagrodzeń Banku stanowi wynagrodzenie zasadnicze.
15. Podstawą ustalenia wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena efektów pracy członków Zarządu z uwzględnieniem wyników całego Banku.
16. Przyjęto, że wynagrodzenia zależne od wyników kształtują się w oparciu:
 - 1) kryteria finansowe:
 - a) wykonanie wyniku finansowego brutto;
 - 2) kryteria niefinansowe:
 - a) poziom współczynnika wypłacalności;
 - b) poziom wskaźnika C/I.
17. Wyniki Banku przyjmowane na potrzeby naliczenia i wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia, uwzględniają koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.
18. Podsumowując ocena wyników dla celów zmiennych składników wynagrodzeń zgodnie z założeniami opiera się na ocenie efektywności z dłuższego okresu i nie ma na celu premiowania wyłącznie bieżących wyników finansowych, a uwzględnienie bezpieczeństwa i stabilności działalności w okresach przyszłych.

Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych

19. Polityka ustala maksymalny poziom składników zmiennych w relacji procentowej do stałego składnika.
20. W zależności od wysokości oceny efektów pracy premia stanowi 4% lub 8% rocznego wynagrodzenia zasadniczego.
21. Wysokość wynagrodzenia zmiennego nie jest gwarantowana i pracownik, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, nie nabywa do niego prawa.
22. Warunkiem nabycia uprawnień jest spełnienie warunków dotyczących zatrudnienia w Banku w danym roku, wyników Banku oraz indywidualnych wyników prac.
23. Weryfikacja realizacji celów i osiągniętych wyników w okresie oceny przez członków Zarządu jest dokonywana przez Radę Nadzorczą zgodnie z dokumentem Szczegółowe zasady oceny efektów pracy pracowników, których działalności zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.

VI OPIS SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

1. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.
2. Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności.
3. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.
4. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).
5. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszej linii obrony odpowiedzialne są za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
6. Na drugą linię obrony składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym

poziomie. Drugą linią 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.

7. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. 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.
8. 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.
9. 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) niezależną komórkę audytu wewnętrznego – komórkę Spółdzielni wykonującą zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony Zrzeszenia.
10. Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.
11. 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.
12. 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 monitorowanie odpowiednio: poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych oraz pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada komórka kontroli wewnętrznej/ds. testowania pionowego oraz komórka do spraw zgodności. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:
 - 1) celów systemu kontroli wewnętrznej,
 - 2) złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych,
 - 3) liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych,
 - 4) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości,
 - 5) zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii,
 - 6) zasady proporcjonalności.

13. Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.
14. Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągania 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, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz komórki audytu wewnętrznego. 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.
15. Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje w okresach półrocznych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.
16. Zgodnie z Umową Systemu Ochrony Zrzeszenia 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.
17. 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 Nadzorczej 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 osiągania 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 zgodności oraz do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

VII UJAWNIAŃIE INFOR. Z ZAKRESU PŁYNNOŚCI WYMAGANYCH REKOMENDACJĄ P

1. Zgodnie z regulacjami nadzorczymi, podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności winien uwzględniać rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli.
2. Powyższa zasada jest w Banku realizowana poprzez oddzielenie stanowisk monitorujących ryzyko płynności, stanowisk zarządzających płynnością oraz stanowisk ds. obsługi klienta.

3. Za monitorowanie i zarządzanie bieżącą płynnością złotową i walutową Banku odpowiedzialne jest Stanowisko ds. Analiz.
4. Odpowiedzialność za monitorowanie ryzyka płynności przypisana jest do Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz (ZZRiA).
5. Rada Nadzorcza zatwierdza maksymalny poziom ryzyka płynności (apetyt na ryzyko). Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie ryzyka płynności, ze strategią i planem finansowym Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność procesu zarządzania tym ryzykiem. Rada Nadzorcza otrzymuje od Zarządu okresowo informacje zarządcze dotyczącą aktualnego i przewidywanego poziomu płynności, ze wskazaniem ewentualnych zagrożeń. Rada Nadzorcza Banku otrzymuje również od Zarządu w okresach rocznych, wyniki oceny realizacji przyjętej Polityki, w tym prawidłowości i skuteczności wprowadzenia w życie jej założeń oraz rzetelności sprawozdań i informacji dotyczących jej realizacji.
6. Za zarządzanie ryzykiem płynności w kategoriach stanowienia (zarządzania) i kontroli limitów odpowiedzialny jest Zarząd Banku.
7. Bardzo ważną funkcję w procesie zarządzania ryzykiem płynności odgrywa Zespół Zgodności i Kontroli Wewnętrznej. Ma on za zadanie weryfikację prawidłowości realizowanych zadań z zasadami określonymi w procedurach wewnętrznych, podejmowanie działań zapobiegających powstawaniu nieprawidłowości oraz identyfikowanie nieprawidłowości po ich wystąpieniu. Opiniuje regulacje wewnętrzne pod względem zapewnienia spójności regulacji wewnętrznych oraz ich zgodności z zewnętrznymi aktami prawnymi.
8. Podstawowym celem Banku, w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, jest zapewnienie zdolności do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań przez Bank zarówno w normalnych warunkach rynkowych, jak i w warunkach kryzysowych.
9. Ponadto celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do utrzymania stabilnych źródeł finansowania oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych, w tym w szczególności nadzorczych miar płynności.
10. Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie poprzez środki lokowane przez osoby fizyczne i podmioty gospodarcze. Równocześnie Bank będzie podejmował działania służące wzrostowi poziomu stabilności środków pozyskiwanych od tych klientów.
11. Bank uznaje depozyty sektora niefinansowego za stabilne źródło finansowania swojej działalności. Bank będzie dążył do utrzymania dotychczasowego poziomu tych środków oraz dołoży wszelkich starań aby sukcesywnie zwiększać ich poziom.

Tabela 2 - Urealniona luka płynności wg stanu na dzień 31.12.2022 r.

	Saldo	1D	(1D-7D)	(7D-1M)	(1M-3M)	(3M-6M)	(6M-12M)	(1R-3L)	(3L-5L)	(5L-10L)	(10L-20L)	>20L	Różne
AKTYWA	254 034 783	17 494 923	81 905 702	24 464 193	4 542 425	4 693 805	7 759 403	24 740 009	24 059 243	29 128 292	16 831 170	4 371 873	14 043 744
KASA	6 107 429	6 107 429	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NAL. OD POD. FINANSOWYCH	33 995 870	10 762 382	2 527	16 202 908	0	0	0	222 300	0	0	0	0	6 805 754
NAL. OD POD. NIEFINANSOWYCH	67 784 393	295 464	45 536	1 082 326	1 829 967	3 801 156	5 053 725	14 751 366	8 559 989	14 974 742	14 059 924	4 371 873	-1 041 675
NAL. OD JED. SAMORZĄDOWYCH	22 723 276	101 519	0	144 508	624 338	723 222	1 445 678	6 131 922	5 127 297	5 653 551	2 771 246	0	-5
PAPIERY WARTOŚCIOWE	116 172 731	0	81 857 639	7 034 451	2 088 120	169 427	1 260 000	3 634 421	10 371 958	8 500 000	0	0	1 256 716
AKTYWA TRWAŁE NETTO	6 424 135	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 424 135
INNE AKTYWA BILANSOWE	826 949	228 129	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	598 820
PASYWA	254 034 783	64 684 644	1 646 631	3 033 903	9 450 169	18 605 934	943 028	18 568	0	99 616 349	16 760 382	16 760 382	22 514 794
ZOB. WOBEC POD. FINANSOWYCH	13 244	13 244	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ZOB. WOBEC POD. NIEFINANSOWYCH	192 096 918	24 249 334	1 646 631	3 033 903	9 442 394	18 605 934	943 028	18 568	0	99 616 349	16 760 382	16 760 382	1 020 013
ZOB. WOBEC JED. SAMORZĄDOWYCH	39 215 201	39 207 427	0	0	7 774	0	0	0	0	0	0	0	0
INNE PASYWA BILANSOWE	3 638 396	1 214 639	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 423 757
KAPITAŁY	15 597 567	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 597 567
ZYSK	3 473 457	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 473 457

ZOB. POZ. UDZIELONE	5 687 954	1 073 058	0	0	0	0	3 889 224	0	0	0	0	0	725 672
ZOB. POZ. OTRZYMANE	3 885 000	3 885 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Luka urealniona	-44 377 779	80 259 072	21 430 290	-4 907 744	-13 912 128	2 927 151	24 721 441	24 059 243	-70 488 057	70 788	-12 388 509	-9 196 721
Luka skumulowana	-44 377 779	35 881 292	57 311 582	52 403 838	38 491 710	41 418 861	66 140 302	90 199 545	19 711 488	19 782 276	7 393 767	-1 802 954
wskaźnik płynności	0,33	49,74	8,06	0,48	0,25	1,61	1,332,39	-	0,29	1,00	0,26	0,60
wskaźnik płynności skumulowany	0,33	1,53	1,81	1,66	1,39	1,40	1,64	1,87	1,10	1,09	1,03	0,99

Luka oraz pasywa i aktywa bilansowe w przedziałach zapadalności wg stanu na 31.12.2022

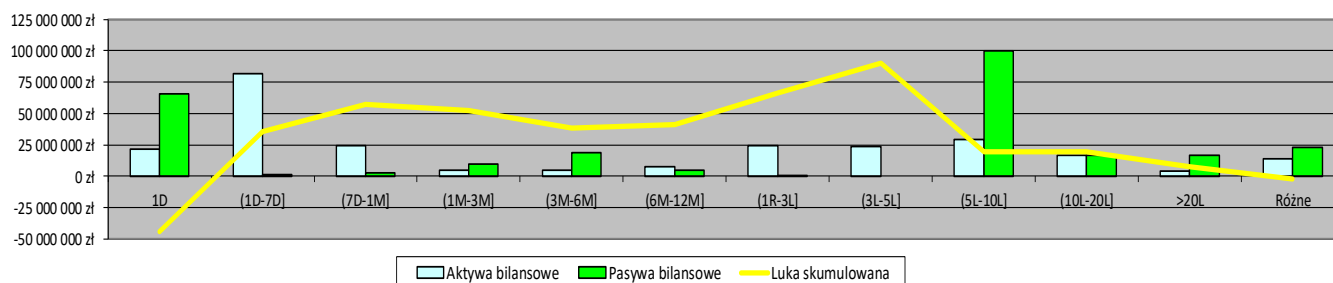


Tabela 3 - Zestawienie nadzorczych miar płynności na dzień sprawozdawczy wg stanu na dzień 31.12.2022 r.

data	Rozporządzenie CRR				
	LCR "IPS Liquidity"	LCR skonsolidowany SOZ BPS	LCR "LCR DA EBA ITS PL"	NSFR "IPS NSFR"	NSFR zagregowany SOZ BPS
2022-12-01	2,82	2,95		1,51	1,65
2022-12-02	2,86	2,94		1,48	1,62
2022-12-05	3,41	2,98		1,49	1,64
2022-12-06	3,37	2,95		1,50	1,64
2022-12-07	3,26	2,91		1,49	1,64
2022-12-08	3,11	3,08		1,49	1,65
2022-12-09	3,06	3,22		1,49	1,64
2022-12-12	2,94	3,18		1,50	1,66
2022-12-13	2,95	3,25		1,50	1,66
2022-12-14	3,00	3,31		1,50	1,67
2022-12-15	3,01	3,24		1,49	1,67
2022-12-16	2,94	3,27		1,47	1,65
2022-12-19	2,90	3,13		1,51	1,67
2022-12-20	2,91	3,09		1,52	1,66
2022-12-21	2,89	3,13		1,48	1,67
2022-12-22	2,91	3,15		1,49	1,67
2022-12-23	2,91	3,18		1,48	1,64
2022-12-27	2,97	3,18		1,46	1,64
2022-12-28	2,98	3,18		1,48	1,64
2022-12-29	3,00	3,31		1,48	1,65
2022-12-30	2,96	2,90		1,50	1,63
2022-12-31	---	---	2,61	---	---
wartości minimalne	1,00 limit BS w Aleks. Łódzkim	1,00	1,00	1,00	1,00

VIII UJAWNIANIE INFORMACJI NT. POLITYKI PRZECIWDZIAŁANIA I ZARZĄDZANIA KONFLIKTEM INTERESÓW

1. Bank opracował i wdrożył Politykę przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Łódzkim, która, określa zasady identyfikacji, ograniczania oraz zarządzania zidentyfikowanymi przypadkami konfliktu interesów.
2. Bank unika konfliktu interesów stosując rozwiązania organizacyjne oraz zasady postępowania określone w regulacjach wewnętrznych.
3. Bank dokłada wszelkich starań, aby w przypadkach powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesów klienta.
4. Bank z dochowaniem najwyższej staranności, podejmuje wszelkie możliwe kroki w celu minimalizacji zaistniałego konfliktu interesów.
5. Konflikt interesów wygasa, jeżeli ustaną okoliczności go powodujące.
6. W Banku zarządzanie konfliktem interesów realizowane jest przez:

- a) właściwą organizację i prawidłowe funkcjonowanie organów Banku;
 - b) odpowiednie działania organizacyjne, podział zadań i odpowiedzialności oraz tworzenie barier informacyjnych zapobiegających konfliktowi interesów;
 - c) stosowanie szczególnych zasad zawierania transakcji z podmiotami zależnymi, a także podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z członkami organów Banku oraz osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku;
 - d) dbałość o zapisy w regulacjach wewnętrznych, zapewniające zgodność z zasadami niniejszej Polityki;
 - e) nadzór organów Banku nad przestrzeganiem zasad określonych w niniejszej Polityce;
 - f) promowanie zasad transparentności, odpowiedzialności i uczciwości oraz aktywnej postawy w promowaniu biznesu opartego na przestrzeganiu wartości etycznych przez osoby kierujące w Banku pracą innych osób, na wszystkich szczeblach zarządzania;
 - g) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.
7. Bank stosuje następujące rozwiązania i mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu ryzyka jego występowania:
- a) odpowiednia struktura organizacyjna oraz podział obowiązków służące przeciwdziałaniu ryzyku powstania konfliktu interesów;
 - b) bariery informacyjne zapewniające ochronę przepływu informacji;
 - c) wprowadzone procedury ograniczające ryzyko konfliktu interesów wynikającego z powiązań personalnych,
 - d) 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;
 - e) określone zostały zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów;
 - f) wprowadzone zostały zasady i mechanizmy ochrony informacji, w tym informacji stanowiących tajemnicę bankową;
 - g) w Banku wprowadzono zasadę:
 - ✓ zasięgania opinii Rady Nadzorczej w odniesieniu do transakcji z podmiotami zależnymi lub powiązanymi z Bankiem,
 - ✓ zatwierdzania przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd transakcji z podmiotami powiązanymi z członkiem organu Banku,
 - ✓ stosowania odrębnych procedur zawierania transakcji (np. regulaminy wewnętrzne) z podmiotami powiązanymi z członkiem organu Banku lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze.
 - h) Stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji mogących rodzić konflikt interesów.
 - i) Nie są stosowane działania o charakterze represyjnym w stosunku do sygnalistów.
8. Obowiązujące w Banku wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktom interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć.
9. Obowiązujące w Banku zasady zapobiegania konfliktowi interesów i zarządzania nim, zostały określone w szczególności w regulacjach dotyczących:
- a) zapewnienia odpowiedniości członków organu Banku oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku;
 - b) zarządzania konfliktami interesów członków organu Banku;

- c) zasad etyki;
- d) dokonywania transakcji własnych przez pracowników Banku;
- e) zawierania transakcji kredytowych z akcjonariuszami Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, osobami zatrudnionymi w Banku, podmiotami zależnymi od Banku oraz jednostkami zależnymi i stowarzyszonymi z Bankiem, a także zawierania transakcji kredytowych z członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;
- f) anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

IX NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI

		a	b	c	d	e
		T (IV KW 2022) 31.XII.2022	T-1 (III KW 2022)	T-2 (II KW 2022)	T-3 (I KW 2022)	T-4 (IV KW 2021) 31.XII.2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	15 556				14 861
2	Kapitał Tier I	15 556				14 861
3	Łączny kapitał	15 556				14 861
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	83 605				85 481
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	0,1861				0,1739
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	0,1861				0,1739
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	0,1861				0,1739
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)					
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)					
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	0,0800				0,0800
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						

8	Bufor zabezpieczający (%)	0,0250				0,0250
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)					
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	Brak wskaźnika dla bufora antycyklicznego				
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	ZAWIESZONY				
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
11	Wymóg połączonego bufora (%)	0,0250				0,0250
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	0,1050				0,1050
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	0,0700				0,0700
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	222 555				207 461
14	Wskaźnik dźwigni (%)	0,0699				0,0716
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)					
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	0,0300				0,0300
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)					
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0,0300				0,0300
Wskaźnik pokrycia wypływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	87 382				66 090
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	43 772				40 814
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	8 896				6 796
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	34 876				34 018
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	2,5088				1,936657
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	188 283				Zgodnie z obowiązującymi przepisami wskaźnik nie podlegał w wagi w związku z czym nie jest porównywalny
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	105 841				Zgodnie z obowiązującymi przepisami wskaźnik nie podlegał w wagi w związku z czym nie jest porównywalny
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	1,7789				Zgodnie z obowiązującymi przepisami wskaźnik nie podlegał w wagi w związku z czym nie jest porównywalny

X UJAWNIANIE INFORMACJI NT. EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH, OBSŁUGIWANYCH I NIEOBSŁUGIWANYCH

Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Łódzkim
Dane na dzień 31.12.2022

Raport nr 1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	a		b		c		d		e		f		g		h	
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji								Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych			
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane						obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych			w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne				
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości												
1 Kredyty i zaliczki	0	1 020				1 020	0	1 024	0							
2 banki centralne		0				0		0								
3 instytucje rządowe		0				0		0								
4 instytucje kredytowe		0				0		0								
5 inne instytucje finansowe		0				0		0								
6 przedsiębiorstwa niefinansowe		1 015				1 015		1 015								
7 gospodarstwa domowe		5				5		9								
8 Dłużne papiery wartościowe	0	0				0		0	0					0		
9 Zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0				0		0								
10 łącznie	0	1 020				1 020		1 024	0					0		

Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Łódzkim
Dane na dzień 31.12.2022

Raport nr 2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l	
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna																							
	Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane				Male prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni		Przeterminowane >90 dni ≤180 dni		Przeterminowane >180 dni ≤1 rok		Przeterminowane >1 rok ≤5 lat		Przeterminowane >powyżej 5 lat		w tym Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat		w tym Przeterminowane >7lat		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
	Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni																						
1 Kredyty i zaliczki	124 875	124 874	1	1 822	265	0	6	209	1 342	35	292	1 822												
2 Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0												
3 Instytucje rządowe	22 723	22 723	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0												
4 Instytucje kredytowe	34 284	34 284	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0												
5 Inne instytucje finansowe	61	61	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0												
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	27 270	27 270	0	1 217	0	0	0	202	1 015	0	0	1 217												
7 w tym MSP	27 270	27 270	0	1 217	0	0	0	202	1 015	0	0	1 217												
8 Gospodarstwa domowe	40 537	40 536	1	605	265	0	6	7	327	35	292	605												
9 Dłużne papiery wartościowe	93 511	93 511	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0												
10 Banki centralne	53 960	53 960	0																					
11 Instytucje rządowe	22 723	22 723	0																					
12 Instytucje kredytowe	13 543	13 543	0																					
13 Inne instytucje finansowe	2 019	2 019	0																					
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 266	1 266	0																					
15 Ekspozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0												
16 Banki centralne																								
17 Instytucje rządowe																								
18 Instytucje kredytowe																								
19 Inne instytucje finansowe																								
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe																								
21 Gospodarstwa domowe																								
22 łącznie	218 386	218 385	1	1 822	265	0	6	209	1 342	35	292	1 822												

Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Łódzkim
Dane na dzień 31.12.2022

Raport nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o	
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna												Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw												Skumulowane odpisanie częściowe		Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe			
	Ekspozycje obsługiwane						Ekspozycje nieobsługiwane						Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy				Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw													
	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			Z tytułu ekspozycji obsługiwanych		Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych						
1 Kredyty i zaliczki	124 875					1 822					116									1 729									93	
2 Banki centralne	0					0					0									0									0	
3 Instytucje rządowe	22 723					0					0									0									0	
4 Instytucje kredytowe	34 285					0					0									0									0	
5 Inne instytucje finansowe	61					0					0									0									0	
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	27 270					1 217					31									1 217									0	
7 w tym MSP	27 270					1 217					31									1 217									0	
8 Gospodarstwa domowe	40 536					605					85									512									93	
9 Dłużne papiery wartościowe	114 917					0					0									0									0	
10 Banki centralne	53 960																													
11 Instytucje rządowe	44 129																													
12 Instytucje kredytowe	13 543																													
13 Inne instytucje finansowe	2 019																													
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 266																													
15 Ekspozycje pozabilansowe	4 962					0					0									0									0	
16 Banki centralne																														
17 Instytucje rządowe																														
18 Instytucje kredytowe																														
19 Inne instytucje finansowe																														
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe																														
21 Gospodarstwa domowe																														
22 Łącznie	244 754					1 822					116									1 729						0	0		93	

Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Łódzkim

Dane na dzień 31.12.2022

Raport nr 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

	a		b	
	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie			
	Wartość w momencie początkowego ujęcia		Skumulowane ujemne zmiany	
1 Rzeczowe aktywa trwałe			0	0
2 Inne niż rzeczowe aktywa trwałe			0	0
3 Nieruchomości mieszkalne				
4 Nieruchomości komercyjne				
5 Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)				
6 Kapitał własny i instrumenty dłużne				
7 Pozostałe				
8 Łącznie			0	0

Sporządzili:

Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz: Monika Szkudlarek

Zespół Rachunkowości: Sylwia Stasinowska

Zespół Organizacyjno-Kadrowy Agnieszka Westwał

Zweryfikowali:

Zespół Zgodności i Kontroli Wewnętrznej: Katarzyna Zbudniewek

Zespół Administracji i Bezpieczeństwa Mariusz Zduńczyk

Zatwierdził:

Zarząd Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Łódzkim

Wiceprezes Zarządu

Mariusz Łabęcki

Wiceprezes Zarządu

Monika Jaszczak

Prezes Zarządu

Agnieszka Kwiatkowska

Oświadczenie Zarządu I

Zarząd Banku Spółdzielczego w Banku Spółdzielczym niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Informacjach z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Łódzkim według stanu na dzień 31.12.2022 roku są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Lp.	Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
1.	16.05.2023	Agnieszka Kwiatkowska	Prezes Zarządu	
2.	16.05.2023	Monika Jaszczak	Wiceprezes Zarządu nadzorujący pion Finansowy	
3.	16.05.2023	Mariusz Łabęcki	Wiceprezes Zarządu nadzorujący pion Handlowy	

Oświadczenie Zarządu II

Zarząd Banku Spółdzielczego w Banku Spółdzielczym niniejszym oświadcza, że informacje nt. ogólnego profilu ryzyka, związanego ze strategią działalności, kluczowych wskaźników i danych liczbowych opisane w Informacjach z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Łódzkim według stanu na dzień 31.12.2022 roku, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank są adekwatne do stanu faktycznego.

Lp.	Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
1.	16.05.2023	Agnieszka Kwiatkowska	Prezes Zarządu	
2.	16.05.2023	Monika Jaszcak	Wiceprezes Zarządu nadzorujący pion Finansowy	
3.	16.05.2023	Mariusz Łabęcki	Wiceprezes Zarządu nadzorujący pion Handlowy	