

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 101/2023 z dnia 11.07.2023r.
Zarządu Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 50/2023 z dnia 12.07.2023r.
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej

Ujawnienie informacji

Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2022 r.

I.	WSTĘP	3
II.	INFORMACJE OGÓLNE.....	4
III.	TABELA EU OV1 – PRZEGLĄD ŁĄCZNYCH KWOT EKSPozyCJI NA RYZYKO.....	5
IV.	TABELA EU KMI – NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI	5
V.	TABELA EU OVA – METODA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM INSTYTUCJI.....	6
VI.	TABELA EU CRA - OGÓLNE INFORMACJE JAKOŚCIOWE NA TEMAT RYZYKA KREDYTOWEGO - ART. 435 UST. 1 LIT. A) ROZPORZĄDZENIA.....	8
VII.	TABELA EU MRA -WYMOGI DOTYCZĄCE UJAWNIANIA INFORMACJI JAKOŚCIOWYCH NA TEMAT RYZYKA RYNKOWEGO – ART. 435 UST. 1 LIT. A) ROZPORZĄDZENIA	9
VIII.	TABELA ORA - INFORMACJE JAKOŚCIOWE NA TEMAT RYZYKA OPERACYJNEGO - ART. 435 UST. 1 LIT. A) ROZPORZĄDZENIA, REKOMENDACJA M.....	10
IX.	TABELA EU OVB – UJAWNIANIE INFORMACJI NA TEMAT ZASAD ZARZĄDZANIA	11
X.	FUNDUSZE WŁASNE - ART. 437 ROZPORZĄDZENIA	12
XI.	TABELA EU CC1 – STRUKTURA REGULACYJNYCH FUNDUSZY WŁASNYCH.....	13
XII.	TABELA EU CC2 – UZGODNIENIE REGULACYJNYCH FUNDUSZY WŁASNYCH Z BILANSEM W ZBADANYM SPRAWOZDANIU FINANSOWYM NA 31.12.2022R.	16
XIII.	EU OVC – INFORMACJE ICAAP - WYMOGI KAPITAŁOWE - ART. 438 ROZPORZĄDZENIA	17
XIV.	EKSPozyCJA NA RYZYKO KONTRAHENTA - ART. 439 ROZPORZĄDZENIA	20
XV.	BUFORY KAPITAŁOWE - ART. 440 ROZPORZĄDZENIA	20
XVI.	KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO - ART. 442 RZOPORZĄDZENIA.....	20
XVII.	EKSPozyCJA NA RYZYKO RYNKOWE - ART. 445 ROZPORZĄDZENIA	22
XVIII.	EKSPozyCJA NA RYZYKO OPERACYJNE - ART. 446 ROZPORZĄDZENIA.....	23
XIX.	EKSPozyCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPIESANA POZYCJOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM - ART. 448 ROZPORZĄDZENIA.....	24
XX.	TABELA EU REMA – POLITYKA WYNAGRODZEŃ	25
XXI.	TABELA EU REM1 – WYNAGRODZENIE PRYZYCNANE ZA DANY ROK OBRACHUNKOWY.....	26
XXII.	TABELA EU REM2 – PŁATNOŚCI SPECJALNE NA RZECZ PRACOWNIKÓW, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWA MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA INSTYTUCJI (OKREŚLONY PERSONEL)	26
XXIII.	TABELA EU REM5 - INFORMACJE NA TEMAT WYNAGRODZENIA PRACOWNIKÓW, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWA MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA INSTYTUCJI (OKREŚLONY PERSONEL).	27
XXIV.	DŹWIGNIA FINANSOWA - ART. 451 ROZPORZĄDZENIA	27
XXV.	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM PŁYNNOŚCI WG REKOMENDACJI P, TABELA EU LIQA – ART. 451A ROZPORZĄDZENIA.....	28
XXVI.	INFORMACJE NA TEMAT STOSOWANIA TECHNIK OGRANICZENIA RYZYKA KREDYTOWEGO - ART. 453 ROZPORZĄDZENIA	30
XXVII.	INFORMACJA DOTYCZĄCA PRZYJĘTYCH ZASAD PRZECIWDZIAŁANIA KONFLIKTOWI INTERESÓW W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W OSTROWI MAZOWIECKIEJ	31
XXVIII.	INFORMACJA DOTYCZĄCE EKSPozyCJI NIEOBSŁUGIWANYCH I RESTRUKTURYZOWANYCH.....	33
XXIX.	OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU- ART. 435 UST.1 LIT. E) I F) ROZPORZĄDZENIA	39

I. Wstęp

1. Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Ostrowi Mazowieckiej ul. 3 Maja 32, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji określonych wymogami regulacyjnymi, wg stanu na dzień 31.12.2022 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.
2. Informacja została opracowana z uwzględnieniem wymogów określonych w:
 - Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. 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 uchylającymi 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, a także Wytycznymi EBA dotyczącymi ujawnień w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10),
 - 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, w zakresie dotyczącym obowiązków i zasad ujawniania informacji przez instytucje (dalej: Rozporządzenie),
 - Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018 r. dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych,
 - Ustawie Prawo bankowe (Dz.U. z 2015 roku poz. 128, z późn. zm.),
 - Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17),
 - Statucie Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej,
 - Polityce informacyjnej i ujawnień w Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej.
3. Bank w zakresie ujawnianych informacji 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 odbiorcy opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - 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.
4. W przypadku pominięcia informacji, wiadomość o tym jest podawana w odpowiedniej części niniejszego Raportu.
5. Dane liczbowe sporządzone są w polskich złotych (PLN), a wyrażone zostały w zaokrągleniu do pełnych tysięcy złotych.
6. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.

7. Wszystkie regulacje dotyczące monitorowania poziomu ryzyka oraz kapitału są dostępne w siedzibie Centrali Banku pod adresem:

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej
ul. 3 Maja 32
07-300 Ostrów Mazowiecka

II. Informacje ogólne

1. Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej zwany dalej Bankiem jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. na podstawie umowy zrzeszenia. Zgodnie z § 3 ust. 2 Statutu Bank działa na terenie całego kraju. Bank wpisany jest do rejestru przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Białymstoku, pod numerem KRS 0000087012.
2. Bank zawarł w grudniu 2015 roku umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem funkcjonowania Systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika Systemu.
3. Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej prowadzi działalność na terenie powiatów ostrowskiego, wyszkowskiego, wołomińskiego, warszawskiego i ostrołęckiego za pomocą Centrali Banku w Ostrowi Mazowieckiej oraz sieci 24 placówek, w tym: 12 oddziałów umiejscowionych w: Ostrowi Mazowieckiej, Małkini, Broku, Zarębach Kościelnych, Andrzejewie, Starym Lubotyniu, Brańszczyku, Somiance, Czerwinie, Ostrołęce, Zielonce, Warszawie, 2 Filii: w Wyszkowie i w Szpitalu Powiatowym w Wołominie oraz 10 Punktów Obsługi Klienta/ Punktów Kasowych usytuowanych w: Czerwinie, Szulborzu Wielkim, Jasienicy, Rzekuniu, Lelisie, Olszewie Borkach, Ostrowi Mazowieckiej, Brańszczyku, Porębie oraz Ostrołęce.
4. Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych
- **art. 436 Rozporządzenia.**

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

Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych		
		a	b	c
		T (2022)	T-1 (2021)	T (2022)
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	753 604	724 503	60 288
2	W tym metoda standardowa	753 604	724 503	60 288
3	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
4	Ryzyko operacyjne	125 891	90 566	10 071
5	W tym metoda wskaźnika bazowego	125 891	90 566	10 071
6	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	33 981	26 769	2 718
7	Ogółem	879 495	815 069	70 359

IV. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c
		31.12.2022	30.06.2022	31.12.2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)				
1	Kapitał podstawowy Tier I	162 879	162 993	152 859
2	Kapitał Tier I	162 879	162 993	152 859
3	Łączny kapitał	168 310	168 387	157 893
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	879 495	844 095	815 067
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	18,52%	19,31%	18,75%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	18,52%	19,31%	18,75%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	19,14%	19,95%	19,37%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8%	8%	8%
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	ZAWIESZONY	ZAWIESZONY	ZAWIESZONY
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	123 302	125 009	116 181
Wskaźnik dźwigni				
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 823 352	1 777 684	1 870 801
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,93%	9,17%	8,17%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)				
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3%	3%	3%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)				
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3%	3%	3%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto				
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	372 493 **	367 434	475 030
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	238 024 **	236 772	278 409
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	17 347 **	10 378	24 527

16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	220 677 **	226 394	253 882
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	168,8% **	162,30%	187,11%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto				
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	1 455 971 **	1 425 171	1 475 848
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	1 238 395 **	1 125 436	1 104 481
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	117,57% **	126,63%	133,62%

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

** Na datę 31.12.2022r. wykazano dane dotyczące wskaźników płynności LCR i NSFR na ostatni, zatwierdzony przez BPS, dzień roboczy, czyli 30.12.2022r.

V. Tabela EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji Art. 435 ust. 1 lit. a)-d) Rozporządzenia

Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej stanowiącą integralną część Strategii rozwoju Banku na lata 2022-2024, przyjętej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą. Strategia podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
2. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku jest powiązana z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. polityką kapitałową, planem ekonomiczno-finansowymi, a także Politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk.
3. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz cele definiujące apetyt Banku na ryzyko, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka, struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statusu lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko - zawarte są w Strategii zarządzania ryzykiem oraz politykach i instrukcjach przedmiotowych.

Poniżej przedstawiono ogólny profil ryzyka oraz kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające obraz zarządzania ryzykiem.

Wskaźniki charakteryzujące ogólny poziom ryzyka	Poziom wskaźnika	Poziom wskaźnika na 31.12.2022r.
Ryzyko kredytowe		
- Udział kredytów zagrożonych w obliżu kredytowym	max. 11%	4,21%
- Suma kredytów dużych w funduszach podstawowych Tier I	max. 200%	98,50%
- Relacja depozytów do kredytów	min. 120%	141,97%
- Wskaźnik pokrycia kredytów rezerwami	min. 60%	78,05%
Ryzyko płynności		
- Limit zaangażowania kredytów (należności kapitałowych netto) w aktywach	max. 80%	57,85%
- Limit uzależnienia od dużych deponentów (w bazie depozytowej)	max. 20%	7,91%
- Poziom depozytów stabilnych (osad)	min. 60%	85,57%
- LCR	min. 120%	178,44%
- NSFR	min. 110%	131,59%
Ryzyko stopy procentowej		
- luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów	max. 10%	2,30%
- Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych (+/- 200 pb.)	max. 14%	5,63%
- Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do wyniku odsetkowego (+/- 100 pb.)	max. 50%	10,04%
- Limit na zmianę wartości ekonomicznej Banku w relacji do funduszy własnych	max. 15%	3,79%
Ryzyko operacyjne (w tym ryzyko braku zgodności)		
- Suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego do 50% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	max. 50%	4,49%
Ryzyko walutowe		
- Pozycja walutowa indywidualna do FW	max. 0,5%	0,01%
- Pozycja walutowa całkowita do FW	max. 0,5%	0,02%
Ryzyko wyniku finansowego		
- Wynik finansowy netto (annualizowany) do funduszy własnych	min. 10%	22,80%
- Wskaźnik ROE netto	ok. 10%	20,90%
- Wskaźnik C/ I	max. ok. 60%	36,92%
Ryzyko adekwatności kapitałowej		
- łączny współczynnik kapitałowy	min. 13,5%	19,14%
- Wskaźnik dźwigni finansowej	min. 6,0%	8,93%

7. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń, dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, zawarte zostało w części XXIX niniejszego Raportu.

VI. Tabela EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego - art. 435 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia

Z uwagi na posiadaną strukturę aktywów głównym ryzykiem w działalności Banku jest ryzyko kredytowe związane z możliwym pogorszeniem się zdolności kredytowej klientów i niewykonaniem przez nich zobowiązań wobec Banku.

1. Podstawowym celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym, obejmującym następujące kierunki działań (cele pośrednie):

- budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
- podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- działania organizacyjno-proceduralne.

Cele szczegółowe zawarte są w Polityce kredytowej, stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

2. Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji. Służą temu przyjęte limity ograniczające ryzyko kredytowe, dotyczące koncentracji zaangażowań wobec jednego klienta bądź klientów powiązanych, koncentracji zaangażowań w branży gospodarki, a także koncentracji w te same rodzaje zabezpieczeń czy produktów.
3. Działalność kredytową Banku cechuje dążenie do zachowania równowagi pomiędzy dochodowością, a bezpieczeństwem. Równowaga ta jest możliwa dzięki podejmowaniu przez Bank odpowiednich działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka.
4. Działania zabezpieczające podejmowane są w dwóch podstawowych obszarach:
- ryzyko pojedynczej transakcji,
 - ryzyko portfela.
5. Określone cele strategiczne Bank osiąga poprzez utrzymanie ryzyka kredytowego zgodnie z założonym apetytem na ryzyko oraz tolerancją na ryzyko wyznaczoną poprzez przyjęcie limitów ograniczających ryzyko kredytowe.
6. Minimalizowaniu ryzyka kredytowego służy system zarządzania tym ryzykiem, na który składają się procedury kredytowe (regulaminy i instrukcje) oraz podział kompetencji w podejmowaniu decyzji kredytowych. Ryzyko kredytowe klienta oceniane jest w zależności od kwoty kredytu przez inspektorów kredytowych. W Banku działa Komitet Kredytowy, składający się ze specjalistów komórek centralowych. Kwoty powyżej określonej wysokości analizowane są dodatkowo w Zespole Analityków Kredytowych podległym Prezesowi Zarządu odpowiadającym za ryzyka istotne.
7. Ryzyko kredytowe Banku raportowane jest Zarządowi w okresach miesięcznych, a Radzie Nadzorczej w okresach kwartalnych.

8. Bank utrzymuje ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie. Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w kredytach (brutto) wyniósł na koniec grudnia 2022 roku 4,45% przy średniej dla grupy banków zrzeszonych z sumą bilansową powyżej 1 miliarda złotych na poziomie 11,33%.
9. Bank odznacza się wysokim pokryciem kredytów nieregularnych rezerwami celowymi. Na koniec grudnia 2022 roku wskaźnik pokrycia wyniósł ponad 78,10% (w grupie rówieśniczej banków zrzeszonych w BPS średni wskaźnik wyniósł niecałe 64,41%).
10. Bank ogranicza ryzyko kredytowe również poprzez politykę dotyczącą odstępstw. Kompetencje w zakresie udzielania kredytów z odstępstwami posiada wyłącznie Zarząd.
11. W roku 2022 limity w zakresie ryzyka kredytowego utrzymywały się na bezpiecznym poziomie.
12. Przyjęte procedury i rozwiązania w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym są adekwatne do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka Banku.

VII. Tabela EU MRA -Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego – art. 435 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia

W ramach ryzyka rynkowego Bank identyfikuje ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej oraz ryzyko walutowe.

1. Celem strategicznym w ramach ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.
2. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):
 - zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
 - podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
 - codziennej realizacji polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.
3. Cele szczegółowe zawarte są w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej i walutowym, stanowiącej uszczegółowienie Strategii.
4. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na:
 - analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym,

- analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku,
 - prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego,
 - dostępności produktów aktywnych i pasywnych,
 - przestrzeganiu ustalonych limitów,
 - realizowaniu celów przyjętych w Strategii Banku.
5. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut, przy dążeniu do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej.
 6. Strategią Banku jest prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego, zgodnie z Rozporządzeniem. Należy podkreślić, że takie podejście nie ogranicza w żaden sposób rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku.
 7. Zgodnie z profilem biznesowym Banku oraz strukturą bazy klientów, szczególny nacisk położono na dopasowywanie oferty produktowej i kanałów zawierania transakcji do potrzeb małych i średnich przedsiębiorstw prowadzących wymianę handlową z zagranicą.
 8. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie. Do wyliczenia ryzyka walutowego wyznaczone są pozycje walutowe dla poszczególnych walut oraz pozycja całkowita dla wszystkich walut łącznie, przeliczone na PLN po kursie średnim NBP.

VIII. Tabela ORA- Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego - art. 435 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia, Rekomendacja M

1. Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi również ryzyko braku zgodności.
2. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.
3. W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący: identyfikację i ocenę ryzyka, pomiar i monitorowanie, raportowanie ryzyka oraz jego kontrolę. System ma na celu podniesienie poziomu ochrony kluczowych procesów oraz zasobów.
4. Profil ryzyka określany jest na podstawie danych zebranych w procesie identyfikacji i oceny zdarzeń operacyjnych z wszystkich komórek organizacyjnych Banku oraz po dokonaniu analizy i oceny tych danych przez Zespół ds. Ryzyk, Analiz i Planowania przede wszystkim w zakresie: struktury ryzyka (rodzaj zaistniałych zdarzeń, czynniki generujące ryzyko), obszarów powstawania zagrożeń (w procesach, w poszczególnych liniach biznesowych i innych zakresach działania Banku), skali zagrożeń i strat, poziomu ryzyka, tworzenia planów awaryjnych.
5. Bank w sposób ciągły doskonali system zarządzania ryzykiem operacyjnym, zarówno w sferze uregulowań, rozwiązań technologicznych (zapasowe centrum informatyczne,

- zapasowe łącza, zasilanie zapasowe) jak i podnoszenia świadomości pracowników i klientów. Ryzyko związane z outsourcingiem sprzedaży produktów bankowych nie występuje w Banku. Fluktuacja kadr jest marginalna. Bank bazuje na procedurach zrzeszeniowych, adaptowanych do skali i złożoności prowadzonej działalności.
6. W 2022r. wystąpiło 223 incydentów (zdarzeń) ryzyka operacyjnego. Najwięcej incydentów operacyjnych zaklasyfikowanych było (podobnie jak w latach ubiegłych) do rodzaju „Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami”.
 7. Zdarzenia operacyjne wygenerowały roczną stratę rzeczywistą (netto) z tytułu ryzyka operacyjnego na sumę 226,80 tys. zł, stanowiąc 8,99% założonego limitu, który został wyznaczony jako 50% wymogu kapitałowego na to ryzyko.
 8. Wynik samooceny za rok 2022 wskazuje na niski poziom ryzyka operacyjnego.
 9. Na poziom ryzyka operacyjnego istotny wpływ ma skala prowadzonej działalności i stosunkowo rozbudowana struktura organizacyjna. Bank priorytetowo traktuje zabezpieczenie transakcji, w tym celu (ponad systemowe zabezpieczenia) analizuje również wszystkie transakcje od ustalonych progów kwotowych ustalonych na różnym poziomie dla osób prywatnych i podmiotów. Szczegółowa kontrola i dodatkowa akceptacja dysponenta przeprowadzana jest w momencie akceptacji dokumentów w rozliczeniach elektronicznych.

IX. Tabela EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

W zakresie art. 435 ust 2 Rozporządzenia Bank informuje, że na dzień 31.12.2022r.:

1. Zarząd Banku składał się z trzech osób:
 - 1) Prezesa Zarządu kierujący Pionem organizacji i zarządzania,
 - 2) Wiceprezesa Zarządu kierującego Pionem ekonomicznym i planowania finansowego oraz Pionem rozliczeń, informatyki i bezpieczeństwa,
 - 3) Wiceprezesa Zarządu kierującego Pionem sprzedaży.
2. Prezes Zarządu pełnił funkcję Członka Rady Związku Banków Polskich. Wiceprezes Zarządu pełni funkcję Członka Rady Nadzorczej Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych. Pozostali członkowie Zarządu Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcje Członka Zarządu lub Rady Nadzorczej pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony, spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 Rozporządzenia lub podmiotach, w których Bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 Rozporządzenia.
3. Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Regulaminu działania Rady Nadzorczej oraz Regulaminu działania Zarządu, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z obowiązującą w Banku Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości.
4. Rada Nadzorcza składała się z 9 członków.
5. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli biorąc pod uwagę

kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli.

6. Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej spełniają wymogi określone w przepisach art. 22 aa ustawy Prawo bankowe, tj. posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.
7. W obrębie Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku, do którego zadań należy między innymi: monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykami. W roku 2022 odbyło się osiem posiedzeń Komitetu Audytu.
8. Przepływ informacji dotyczącej zarządzania ryzykami kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej (SIZ), definiującej częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem Informacji Zarządczej objęte są 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.

X. Fundusze własne - Art. 437 Rozporządzenia

1. Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi przepisami na dzień 31 grudnia 2022 roku, w szczególności postanowieniami Rozporządzenia i Prawa Bankowego. Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 oraz 492 Rozporządzenia oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji.
2. Fundusze własne Banku składają się z następujących elementów:
 - kapitał podstawowy Tier I (CET1) obejmujący m.in. uznany fundusz udziałowy, skumulowane inne całkowite dochody, kapitały rezerwowe, fundusz ogólnego ryzyka, kapitał z aktualizacji wyceny,
 - kapitał dodatkowy Tier I (AT1), obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe, o których mowa w art. 52 Rozporządzenia oraz azio emisyjne związane z tymi instrumentami - obligacje podporządkowane amortyzowane zgodnie z zasadą praw nabytych,
 - kapitał Tier II, obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe spełniające kryteria określone w art. 63 Rozporządzenia - obligacje podporządkowane amortyzowane, korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego.

3. Wszystkie wymienione kapitały podlegają korektom z tytułu pomniejszeń oraz mającym zastosowanie filtrom ostrożnościowym.
4. Dane liczbowe przedstawione w poniższej Tabeli obrazują strukturę funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2022r.

Tabela - Struktura funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2022r.

Fundusze własne na dzień 31.12.2022		168 310
Kapitał Tier I		162 879
Kapitał podstawowy Tier I (Cet I)		162 879
Fundusz zasobowy		148 347
Fundusz ogólnego ryzyka		8 150
Fundusz udziałowy		6 946
Fundusz aktualizacji majątku trwałego (wyc.śr.trw.)		170
Fundusz aktualizacji majątku trwałego (wyc.jedn. ucz.)		306
Pozycje pomniejszające		1 040
Wartości niematerialne i prawne		1 032
Instrumenty w kapit. Podst.Tier I podm.sekt. fin		0
Korekty z tyt. wyceny certyfikatów finansowych		0
Pomniejszenie z tyt.ostrożnej wyceny AVA		8
Kapitał Tier II		5 431
Instrumenty kapitałowe (zobowiązania podp.)		0
Rezerwa na ryzyko ogólne - lata ubiegłe		5 431

5. Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej buduje swoją bazę kapitałową w oparciu o kapitały najwyższej jakości Tier I (kapitał podstawowy Tier I, który stanowi blisko 97% funduszy własnych) - głównie w postaci funduszu zasobowego tworzonego z podziału nadwyżki finansowej.

XI. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a)
		Kwoty
Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty i kapitały rezerwowe		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	6 946
2	Zyski zatrzymane	-
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	148 823
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	8 150
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0
5	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	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	163 919
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	8
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	1 032



9	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
10	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, 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
11	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, 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
12	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
13	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0
14	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0
15	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	0
16	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0
16a	Inne korekty regulacyjne	0
17	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	1 040
18	Kapitał podstawowy Tier I	162 879
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
19	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane aktywa emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0
20	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
21	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
22	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
23	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, 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
24	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0
24a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0
25	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0
26	Kapitał dodatkowy Tier I	0
27	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	162 879
Kapitał Tier II: instrumenty		
28	Instrumenty kapitałowe i powiązane aktywa emisyjne	-
29	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane aktywa emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	-
30	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	5 431
31	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	5 431
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
32	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

33	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
34	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-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
35	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
36	Kapitał Tier II	5 431
37	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	168 310
38	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	879 495
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory		
39	Kapitał podstawowy Tier I	18,52%
40	Kapitał Tier I	18,52%
41	Łączny kapitał	19,14%
42	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	18,52%
43	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
44	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0
45	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	14,02
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)		
46	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)	
47	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)	-
48	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)	13 592
Paupy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II		
49	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem paupu)	0
50	Paup uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)		
51	Bieżący paup w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
52	Kwota wyłączonej z kapitału podstawowego Tier I ze względu na paup (nadwyżka ponad paup po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
53	Bieżący paup w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
54	Kwota wyłączonej z kapitału Tier II ze względu na paup (nadwyżka ponad paup po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0

XII. Tabela EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym na 31.12.2022r.

Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym		
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	20 709
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	
3	Należności od sektora finansowego	313 269
4	Należności od sektora niefinansowego	907 521
5	Należności od sektora budżetowego	90 874
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	
7	Dłużne papiery wartościowe	348 007
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	19 174
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	7 386
13	Wartości niematerialne i prawne	1 032
14	Rzeczowe aktywa trwałe	29 458
15	Inne aktywa	2 808
16	Rozliczenia międzyokresowe	13 731
17	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	7
18	Akcje własne	
xxx	Aktywa ogółem	1 753 976
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym		
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 074
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 320 693
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	185 768
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	18 650
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 423
10	Rezerwy	23 044
11	Zobowiązania podporządkowane	
xxx	Zobowiązania ogółem	1 551 652
Kapitał własny		
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	6 969
2	Kapitał (fundusz) zasobowy	148 348
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	476
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	8 150
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych	
6	Zyska (strata) netto	38 381
4	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	
xxx	Kapitał własny ogółem	202 324

XIII. EU OVC – Informacje ICAAP - Wymogi kapitałowe - art. 438 Rozporządzenia

1. Proces szacowania kapitału wewnętrznego stanowi integralną część systemu zarządzania Bankiem oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym z uwzględnieniem strategii, polityki zarządzania kapitałem oraz planów kapitałowych.
2. Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Stosowane przez Bank metody pomiaru ryzyka uwzględniają aktualnie prowadzoną oraz planowaną działalność Banku.
3. W metodzie szacowania kapitału wewnętrznego definiuje się poszczególne rodzaje ryzyka jakie zidentyfikowano w działalności Banku i szacuje się ich istotność. Szacowanie kapitału wewnętrznego przebiega w następujących etapach:
 - przyjęcie za punkt wyjścia przy ustalaniu limitów wartości regulacyjnej całkowitego współczynnika kapitałowego oraz planowanej na koniec roku wartości funduszy własnych i całkowitej ekspozycji na ryzyko,
 - wydzielenie części funduszy własnych na pokrycie buforów regulacyjnych,
 - szacowanie wartości kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyk Filaru I i II.
4. W 2022 r. za ryzyka istotne uznawano następujące ryzyka:
 - 1) kredytowe,
 - 2) koncentracji,
 - 3) płynności,
 - 4) stopy procentowej,
 - 5) operacyjne,
 - 6) braku zgodności,
 - 7) wyniku finansowego,
 - 8) kapitałowe.
5. Wyliczenia regulacyjnych wymogów kapitałowych na dzień 31 grudnia 2022 roku, dokonano w oparciu o postanowienia Rozporządzenia, przy zastosowaniu następujących metod (poniżej w nawiasach podano odwołanie do fragmentów Rozporządzenia):
 - metoda standardowa na ryzyko kredytowe (Część III, Tytuł II, Rozdział 2);
 - metoda wskaźnika bazowego na ryzyko operacyjne (Część III, Tytuł III, Rozdział 2);
 - metoda na ryzyko walutowe (Część III, Tytuł IV, Rozdział 3).
6. Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe wynosi 8% kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112.
7. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego obliczane zgodnie z metodą standardową na koniec 2022 r. wyniosły 60 288 tys. zł, co stanowiło blisko 85,7% łącznego kapitału wewnętrznego na ryzyka regulacyjne (na wymóg regulacyjny, który wynosił 70 359 tys. zł składa się wymóg z tytułu ryzyka kredytowego oraz wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego w kwocie 10 071 tys. zł).
8. Bank wyznacza wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego tylko w ramach ryzyka walutowego.

9. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku. Jeżeli nie przekroczy 2% funduszy własnych, wymóg z tytułu ryzyka walutowego wynosi zero.

Na dzień 31.12.2022r. z tytułu ryzyka walutowego nie był tworzony wymóg kapitałowy.

10. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego:

1) Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są metodą podstawowego wskaźnika BIA. Wskaźnik stanowi średnią z ostatnich trzech lat liczony z dwunastomiesięcznych okresów. Odpowiedni wskaźnik jest sumą następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku: odsetki należne i podobne przychody, odsetki do zapłaty i podobne opłaty, przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu, należności z tytułu prowizji/opłat, koszty z tytułu prowizji/opłat, zysk netto lub strata netto z operacji finansowych oraz pozostałe przychody operacyjne.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stanowi 14,3% wskaźnika.

2) Na koniec 2022 r. wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wynosił 10 071 tys. zł.

Tabela OR1 - Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem.

Działalność bankowa	a	b	c	d	e
	Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota Ekspozycji na ryzyko
	2020	2021	2022		
1 Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	46 528	50 163	104 735	10 071	125 891

11. Kapitał wewnętrzny dla dodatkowych rodzajów ryzyka, wyliczany jest na podstawie wewnętrznych metod zaakceptowanych przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą uwzględniających skalę i specyfikę działania Banku w kontekście danego ryzyka.

12. Łączny minimalny wymóg kapitałowy na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniósł 70 360 tys. zł. Zgodnie z przyjętą metodologią oceny poziomu ryzyka oraz alokowania kapitału na poszczególne ryzyka, powstał wymóg wewnętrzny ponad minimalny wymóg kapitałowy na ryzyko płynności w wysokości 130 tys. zł.

Wyniki pomiaru kapitału wewnętrznego w Banku zaprezentowano w poniższej tabeli:

Limity wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka

Rodzaj ryzyka	Limit alokacji kapitału jako % funduszy własnych	Limit kwotowy	Wymóg kapitałowo (kapitał wewnętrzny)	Poziom wykorzystania limitu
Fundusze własne	168 310			
Limity alokacji kapitału				
I. Ryzyko kredytowe:	60%	100 986	60 288	59,7%
a) kapitał regulacyjny na ryzyko kredytowe	60%	100 986	60 288	59,7%
b) dodatkowy wymóg kapitałowy	0%	-	-	0,0%

2. Ryzyko operacyjne	7%	11 782	10 071	85,5%
a) kapitał regulacyjny na ryzyko operacyjne	7%	11 782	10 071	85,5%
b) dodatkowy wymóg kapitałowy	0%	-	-	0,0%
*RAZEM RYZYKA (wg minimalnego wymogu kapitałowego)	67%	112 768	70 360	62,4%
3. Ryzyko koncentracji	0%	-	-	0,0%
4. Ryzyko płynności	1%	1 683	130	7,8%
5. Ryzykostopy procentowej w księdze bankowej	1%	1 683	-	0,0%
6. Ryzyko kapitałowe	0%	-	-	0,0%
7. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0%	-	-	0,0%
8. Ryzyko wyniku finansowego	0%	-	-	0,0%
Pozostałe ryzyka (ponad minimalny wymóg kapitałowy)	2%	3 366	-	0,0%
*RAZEM RYZYKA (ponad minimalny wymóg kapitałowy)	4%	6 732	130	1,9%
Limit sumaryczny, wewnętrzny wymóg kapitałowy	71%	119 500	70 490	59,0%

13. Bank nie wyznacza wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia, ryzyka cen towarów, rozmycia oraz ryzyka kredytowego kontrahenta.

14. Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Dążąc do realizacji tego celu w procesie ICAAP realizowane są następujące działania:

- identyfikacja rodzajów ryzyka występujących w Banku,
- wyodrębnienie istotnych rodzajów ryzyka,
- pomiar i alokacja kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka,
- agregacja kapitału wewnętrznego,
- monitorowanie i raportowanie kapitałowe,
- zarządzanie adekwatnością kapitałową.

15. Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności. Strategicznym celem Banku jest osiągnięcie końcoworocznych poziomów wskaźników kapitałowych TCR (łączny współczynnik kapitałowy) i TIER 1 na minimalnym poziomie 3 pp. powyżej wymagań nadzorczych. Długoterminowym celem kapitałowym Banku jest takie zwiększenie poziomu funduszy własnych przy wykorzystaniu dostępnych źródeł, które przy akceptowanym przez Radę Nadzorczą tempie przyrostu aktywów ważonych ryzykiem pozwoli na utrzymywanie łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie co najmniej 13,50% oraz współczynnika kapitału Tier I na poziomie co najmniej 11,50%.

Współczynnik kapitałowy CET1	18,52%
Współczynnik kapitałowy TI	18,52%
łączny współczynnik (TCR)	19,14%

16. W procesie przypisywania wag ryzyka Bank nie wykorzystuje oceny wiarygodności kredytowej nadawane przez uznane zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej ECAI.

Zgodnie z art. 438 lit. c) Rozporządzenia Instytucje ujawniają te informacje wyłącznie na żądanie odpowiedniego właściwego organu.

XIV. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta - art. 439 Rozporządzenia

Na dzień 31 grudnia 2022 r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

XV. Bufory kapitałowe - art. 440 Rozporządzenia

Przepisy dyrektywy CRD IV, w szczególności dotyczące regulacyjnych buforów kapitałowych, zostały zaimplementowane do prawodawstwa krajowego w 2015 r. poprzez przyjęcie Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym oraz stosowną aktualizację Prawa Bankowego. Ustawa określiła bufory kapitałowe, które instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania ponad poziomy minimalne, określone w Rozporządzeniu. Bufory powinny być pokrywane kapitałem podstawowym Tier I.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej był zobowiązany do utrzymywania: współczynnika kapitału Tier I na poziomie minimalnego współczynnika kapitałowego powiększonego o bufor zabezpieczający (2,50%) co najmniej 8,50% oraz łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie minimalnym powiększonego o bufor zabezpieczający (2,50%) co najmniej 10,50%.

Tym samym Bank spełniał wymogi regulacyjne w zakresie współczynników wypłacalności.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. Bank nie należał do banków istotnych systemowo.

Bank nie spełnia warunków zaklasyfikowania jak mała i niezłożona instytucja, ponieważ podlega planowi przymusowej restrukturyzacji przyjęty Uchwałą Zarządu BFG w przypadku spełnienia przesłanek art. 101 ust. 7 ustawy o BFG:

1. podmiot krajowy jest zagrożony upadłością,
2. nie występują uzasadnione przesłanki wskazujące, że działania podmiotu krajowego lub systemu ochrony instytucjonalnej lub działania nadzorcze, w tym środki wczesnej interwencji, pozwolą we właściwym czasie usunąć zagrożenie upadłością,
3. działania wobec podmiotu krajowego konieczne są w interesie publicznym.

Wówczas Fundusz wydaje decyzję o wszczęciu wobec podmiotu krajowego przymusowej restrukturyzacji albo decyzję o umorzeniu lub konwersji instrumentów kapitałowych lub zobowiązań kwalifikowalnych, o której mowa w art. 70 ust. 1 pkt 1 ustawy o BFG.

XVI. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego - art. 442 Rozporządzenia

1. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów (RMF) z dnia 16.12.2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (tj. Dz.U. z 2021r. poz. 1238) oraz z „Instrukcją monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz tworzenia rezerw celowych w banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej” (Instrukcja monitoringu) na podstawie:

- 1) kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek w odniesieniu do:
 - ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa,
 - ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego;
- 2) w odniesieniu do pozostałych ekspozycji kredytowych, dwóch niezależnych od siebie kryteriów:
 - terminowości spłaty kapitału lub odsetek,
 - sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.
5. Zgodnie z zasadami określonymi w RMF oraz z art. 130 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2020r. poz. 1896, z późn. zm.) Bank tworzy rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi oraz na ryzyko ogólne, które zalicza w ciężar kosztów.
6. Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi:
 - wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii „normalne”,
 - związanymi z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją” (z wyłączeniem ekspozycji sklasyfikowanych ze względu na branże: drobiarską i mięsną, które objęte są przez Bank szczególnym nadzorem), Bank tworzy rezerwy oraz odpisy w wysokości 1,5 % podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związanych z tymi ekspozycjami kredytowymi.
7. Według stanu na dzień 31.12.2022r. rezerwa na ryzyko ogólne wynosiła 7 530,00 tys. zł, a 25 % wartości rezerwy wynosiło 1 882,50 tys. zł.
Wymagany poziom rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi oraz odpisów aktualizujących należności związanych z tymi ekspozycjami kredytowymi:
 - wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii „normalne” wynosił 1 110,00 tys. zł i został pomniejszony o kwotę równą 25 % rezerwy na ryzyko ogólne,
 - zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją” wynosił 469 tys. zł i został pomniejszony o kwotę równą 25 % rezerwy na ryzyko ogólne,Biorąc pod uwagę powyższe wymagany poziom rezerw i odpisów aktualizujących był niższy od 25 % wartości rezerwy na ryzyko ogólne.
8. W przypadku ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „pod obserwacją” w zakresie ekspozycji sklasyfikowanych ze względu na kryterium branży oraz w grupie ryzyka „zagrożone” – w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe”, „stracone”, Bank stosował następujące poziomy rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z tymi ekspozycjami kredytowymi w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących:
 - 1) 20% – w przypadku kategorii „pod obserwacją”,
 - 2) 40% – w przypadku kategorii „poniżej standardu”,
 - 3) 90% – w przypadku kategorii „wątpliwe”,
 - 4) 100% – w przypadku kategorii „stracone”.

Poziomy rezerw celowych i odpisów aktualizujących, określone w pkt. 1), 2) i 3) są wyższe od minimalnych wymaganych prawnie wysokości – wprowadzone zostały na podstawie decyzji Zarządu Banku z dnia 29.09.2022r.

Tabela - Wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących z tytułu ekspozycji kredytowych według stanu na dzień 31.12.2022r.

Klasyfikacja ekspozycji kredytowych	Wysokość obliga kredytowego	Podstawa tworzenia rezerw celowych	Wartość rezerwy pokryta rezerwą na ryzyko ogólne zgodnie z RMF	Minimalna wartość wymaganych rezerw celowych wg RMF	Wartość utworzonych rezerw celowych zgodnie z decyzją Zarządu Banku	Wskaźnik oorezerwowania
Normalna	979 065	74 000	1 110	1 110	0	1,50%
Pod obserwacją	11 284	11 345	170	170	0	1,50%
Pod obserwacją branża drobiarska i mięsna	19 952	19 904	0	299	3 981	20,00%
Poniżej standardu	15 093	14 653	0	2 931	5 861	40,00%
Wątpliwe	7 465	6 826	0	3 413	6 143	90,00%
Stracone	21 874	21 823	0	21 823	21 823	100,00%
Razem	1 054 734	148 551	1 280	29 745	37 808	

Za dokonywanie okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz określenia podstawy tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych zobowiązany jest Zespół ds. Monitoringu Kredytowego, który po dokonaniu przeglądu ekspozycji kredytowych przedkłada - w ujęciu ilościowym i wartościowym - wykazy dłużników zaklasyfikowanych do zmiany poszczególnych kategorii ryzyka.

XVII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe - art. 445 Rozporządzenia

1. Zasady zarządzania ryzykiem walutowym opisane zostały w Strategii, Polityce zarządzania ryzykiem walutowym oraz Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej.
2. Bank dokonuje dziennego pomiaru ryzyka walutowego. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem przekazywane są cyklicznie Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.
3. Poziom ryzyka walutowego został oceniony jako niski z uwagi na niewielką skalę i charakter realizowanych operacji walutowych. Bank nie prowadzi działalności spekulacyjnej, pozycje walutowe zamykane są na bieżąco.
4. Według stanu na 31.12.2022 r. pozycje w walutach EUR oraz USD i GBP tworzyły całkowitą pozycję walutową na poziomie nie przekraczającym 2% funduszy własnych Banku. Taki poziom ekspozycji nie powodował konieczności obciążania kapitałów wymogiem z tytułu ryzyka walutowego. Biorąc powyższe pod uwagę Bank nie miał podstawy do tworzenia wymogów.

XVIII. Ekspozycja na ryzyko operacyjne - art. 446 Rozporządzenia

1. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są metodą podstawowego wskaźnika BIA (art. 315-316 Rozporządzenia). Kwota wymogu w zakresie funduszy własnych na ryzyko operacyjne została zaprezentowana w punkcie 3 Ujawnień.
2. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2022 roku zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela Wykaz zdarzeń operacyjnych na dzień 31.12.2022r.

(w tys. zł)

Kategoria	Ilość zdarzeń	Strata brutto	Strata netto (po odzysku)
Oszustwa zewnętrzne	19	5,11	4,93
Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	0	0	0
Klienci, produkty i praktyka biznesowa	6	41,32	41,32
Uszkodzenia aktywów	5	0	0
Zakłócenia działalności i awarie systemów	40	0,25	0,25
Dokonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	153	584,86	180,30
Razem	223	631,54	226,80

3. Bank podejmuje działania przeciwdziałające ryzyku odpowiednio do wyników oceny tego ryzyka. Działania zabezpieczające obejmują:
 - wdrożenie i systematyczną weryfikację procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,
 - zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku,
 - zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka,
 - działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów,
 - osłabianie i niwelowanie skutków powstałych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka,
 - stosowanie ubezpieczeń,
 - tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania,
 - okresową weryfikację procedur obowiązujących w Banku.

XIX. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisana pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym - art. 448 Rozporządzenia

1. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały opisane w Strategii, Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej oraz Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej.
2. Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się ryzyko strat wynikających z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które prowadzą do spadku przychodów odsetkowych, wzrostu kosztów odsetkowych lub zmniejszenia wartości bieżącej netto pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych (dotyczy również pozycji zabezpieczających te pozycje). Ryzyko to wynika z:
 - 1) ryzyka przeszacowania (niedopasowania) - wynikające ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na stopę procentową, którego źródłem są różnice w czasie zmian oprocentowania, obejmujące zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej rentowności (ryzyko równoległe); wynikające ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na stopę procentową, którego źródłem są różnice w czasie zmian oprocentowania, obejmujące zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych zróżnicowane w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe);
 - 2) ryzyko krzywej dochodowości - ryzyko wynikające ze zmieniających się relacji między oprocentowaniem dla poszczególnych terminów zapadalności/wymagalności krzywej dochodowości;
 - 3) ryzyko bazowe - ryzyko wynikające ze zmiany relacji pomiędzy oprocentowaniem instrumentów wrażliwych na stopy procentowe, które mają podobne okresy przeszacowania, ale są wyceniane przy użyciu różnych indeksów stóp procentowych, związane z niedoskonałą korelacją podczas korekty stóp różnych instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych o podobnych cechach w zakresie zmian oprocentowania;
 - 4) ryzyko opcji klienta - ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych), dzięki którym instytucja lub jej klient może zmienić wartość i harmonogram przepływów pieniężnych, tj:
 - ✓ wynikających z instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, ponieważ jest to w jego interesie finansowym,
 - ✓ wynikających z domyślnej elastyczności instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych lub z charakterystyki tych instrumentów, takiej że zmiany stóp procentowych mogą wpłynąć na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko behawioralne związane z opcjami).
3. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Zarząd i Radę Nadzorczą.
4. Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością i w formie analizy przekazuje cyklicznie zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej, Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.

5. Wpływ szokowej zmiany spadku rynkowych stóp procentowych o 200 punktów bazowych według stanu na dzień 31.12.2022 r. wskazuje na możliwą zmianę dochodu o 16 486,5 tys. zł (z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego). Strata jaką Bank może ponieść stanowiłaby 9,8% funduszy własnych.
6. Poziom ryzyka stopy procentowej z tytułu niedopasowania w przedziałach przeszacowania i ryzyka bazowego (łącznie) jest umiarkowany.
7. W wyniku zastosowania założeń dla przeprowadzania nadzorczych testów warunków skrajnych na dzień 31.12.2022r., zmiana wartości ekonomicznej Banku ulegałaby odpowiednim zmianom:
 - ✓ równoległy wzrost stóp procentowych - spadek o 6 383 tys. zł,
 - ✓ równoległy spadek stóp procentowych - wzrost o 6 785 tys. zł,
 - ✓ szok gwałtowny (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych) - spadek o 3 552tys. zł,
 - ✓ szok umiarkowany (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych) - wzrost o 1 667 tys. zł,
 - ✓ wzrost stóp krótkoterminowych - spadek o 1 644 tys. zł,
 - ✓ spadek stóp krótkoterminowych - spadek o 3 790 tys. zł.

XX. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Ujawnione informacje jakościowe	
Art. 450	
a)	<p>W Banku obowiązują odrębne regulacje dotyczące wynagrodzeń dla :Członków Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu, Zarządu Banku oraz pracowników.</p> <p>W Banku nie powołano specjalistycznej Komisji ds. wynagrodzeń, a ustalaniem zasad zajmuje się Zebranie Przedstawicieli w stosunku do wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza w stosunku do wynagrodzeń Członków Zarządu oraz Zarząd Banku w stosunku do pozostałych pracowników Banku.</p> <p>W związku z tym, iż bank nie jest dużą instytucją, o której mowa art. 4 ust. 1 pkt 146 rozporządzenia 575/2013 a średnia wartość aktywów obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego rok obrachunkowy, nie przekracza 5 mln. euro, stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie.</p> <p>Z uwagi na fakt, iż żaden z pracowników Banku poza Członkami Zarządu Banku nie posiada kompetencji decyzyjnych przekraczających 5 mln. Euro oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia 575/2013 PE, do stanowisk istotnych zalicza się Członków Zarządu Banku.</p>
b)	<p>Bank określił stanowiska, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku i są to stanowiska Członków Zarządu banku. Przegląd polityki wynagrodzeń dokonywany jest raz w roku przez Zespół ds. Kontroli Instytucjonalnej i Compliance i przedkładanych jest Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej.</p> <p>Wynagrodzenie zmienne obejmuje premię uznaniową i nagrodę. Są to składniki fakultatywne, uruchamiane odpowiednio kwartalnie bądź półrocznie po zrealizowaniu planu sprzedażowego i osiągnięciu planowanych wyników.</p> <p>W przypadku zagrożenia niespełnienia wymogów ustawowych w zakresie współczynnika wypłacalności lub zagrożenia upadłością Rady Nadzorczej podejmuje decyzje o nie uruchomieniu funduszu premiewego.</p>
c)	Składniki stałe stanowią 58,9% łącznego wynagrodzenia wypłaconego 2022 roku
d)	Stosowana w Banku polityka wynagrodzeń ma na celu adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonywaną pracę, zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka.
e)	Bank nie stosuje polityki odraczania wynagrodzeń.

f)	Raz na kwartał Rada Nadzorcza dokonuje oceny efektów pracy Członków Zarządu Banku w oparciu o kryteria: poziomu realizacji planu finansowego, wyników ekonomiczno-finansowych, portfela kredytowego, portfela depozytowego.
g)	Raz na kwartał Rada Nadzorcza dokonuje oceny efektów pracy Członków Zarządu Banku w oparciu o kryteria: poziomu realizacji planu finansowego, wyników ekonomiczno-finansowych, portfela kredytowego, portfela depozytowego.
h)	Nie dotyczy
i)	Bank korzysta z odstępstw określonych w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit.k) CRR
j)	Nie dotyczy

XXI. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy

		a	b	c	d	
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel	
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	9	3,33	12,31	14,08
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	543	1069	1454	1218
3		W tym: w formie środków pieniężnych	543	1019	1390	1156
EU-4a						
5						
EU-5x						
7		W tym: inne formy	0	50	64	62
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	9	3,33	12,31	14,08
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	616	703,40	700,80
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	616	703,40	700,80
12		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13a						
EU-14a						
EU-13b						
EU-14b						
EU-14x						
EU-14y						
15		W tym: inne formy	0	0	0	0
16		W tym: odroczone	0	0	0	0
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	543	1685	2157,40	1918,80	

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

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	9	3,33	12,31	14,08
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0	0	0	0
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrotowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	616	703,40	700,80
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym – kwota łączna	0	0	0	0
Odprawy przyznane w danym roku obrotowym					

6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	1	1
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	34,80	28
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	0	0	0
9	W tym odprawy odroczone	0	0	0	0
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	0	0	0

XXIII. Tabela. EU REM5 - Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel).

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
	Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności							
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	Ogółem	
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu	9	3,33	12,33					1	25,39	36,39
2	W tym: członkowie organu zarządzającego	0	3,33	3,33							
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0	0	0						12,31	12,31
4	W tym: pozostali określony personel									13,08	13,08
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu	543	1685	2228					135	4028	4163
6	W tym: wynagrodzenie zmienne	0	616	616					48	1356	1404
7	W tym: wynagrodzenie stałe	543	1069	112					87	2672	2759

XXIV. Dźwignia finansowa - Art. 451 Rozporządzenia

1. Wartość wskaźnika dźwigni finansowej wyliczana jest zgodnie z artykułem 429 Rozporządzenia jako iloraz kapitału Tier I oraz miary ekspozycji całkowitej w sprawozdawczym dniu odniesienia.
2. Bank oblicza i raportuje w sprawozdawczości obowiązkowej wskaźnik dźwigni na koniec każdego kwartału kalendarzowego.
3. Wartość wskaźnika dźwigni na 31.12.2022 r. wyliczona zgodnie z art. 429 Rozporządzenia wynosiła 8,93%.
4. Przy obecnie przyjętych założeniach Strategii Ryzyka i biorąc pod uwagę coroczną ocenę istotności rodzajów ryzyka, Bank ocenia ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej jako niskie.

XXV. Zarządzanie ryzykiem płynności wg Rekomendacji P, Tabela EU LIQA – art. 451a Rozporządzenia

1. Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.
2. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań:
 - 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
 - 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
 - 3) utrzymanie nadzorczych miar płynności,
 - 4) utrzymanie wskaźnika LCR i NFSR.Cele szczegółowe zawarte są Polityce płynności, stanowiącej uszczegółowienie Strategii.
3. Celem procesu zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie dziennej, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych - tak na poziomie Banku, jak i rynku - ograniczających dostęp do zabezpieczonych i niezabezpieczonych źródeł finansowania.
4. Bank kształtuje bazę depozytów z uwzględnieniem zasady zachowania właściwej relacji pomiędzy terminami wymagalności depozytów, a długością udzielanych kredytów oraz sytuacji rynkowej. Głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów sektora niefinansowego oraz samorządowego, natomiast w zakresie finansowania aktywów o długim terminie zapadalności są to depozyty stabilne (obliczone na podstawie wskaźników osadu), stanowiące pewne źródło finansowania długoterminowego aktywów oraz fundusze własne Banku pomniejszone o aktywa trwałe.
5. Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający, a także NBP (np. bony pieniężne).
6. Poziom ekspozycji Banku na ryzyko płynności ograniczany jest obowiązującym systemem limitów zarówno zewnętrznych, jak i wewnętrznych. Wszystkie ustalone limity płynności były przestrzegane.
7. Na koniec grudnia wartości wskaźników płynności kształtowały się powyżej wartości regulacyjnych:
 - ✓ LCR (Liquidity Coverage Ratio) – 168,80 %Wartości wskaźników płynności krótkoterminowej (LCR) wyliczane są codziennie. Nie stwierdzono naruszenia norm w żadnym dniu w okresie 2022 roku.
8. Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR - Net Stable Funding Ratio) - od dnia 28 czerwca 2022 r. banki zobowiązane są do przestrzegania wymogów w zakresie stabilnego finansowania netto (NSFR) wprowadzonych art. 413 ust. 1 i art. 428b Rozporządzenia.
Wskaźnik na koniec grudnia 2022 roku kształtował się na poziomie 117,57%.
9. Analiza ryzyka otwartych pozycji płynności (analiza luki płynności) opiera się na następujących założeniach:
 - 1) Analiza ryzyka otwartych pozycji sporządzana jest w oparciu o zestawienie

niedopasowania terminów płatności aktywów i pasywów oraz zobowiązań pozabilansowych otrzymanych i udzielonych; w wierszach grupowane są poszczególne składniki aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych; w kolumnach znajdują się przedziały wskazujące na terminy zapadalności aktywów oraz wymagalności pasywów i zobowiązań pozabilansowych otrzymanych i udzielonych;

- 2) Analiza pozwala określić poziom płynności w poszczególnych przedziałach czasowych (w tym skumulowanych, liczonych od dnia, na który sporządzane jest zestawienie, do wybranego momentu w przyszłości).

Urealnione zestawienie płynności wg stanu na 31.12.2022

Wyszczególnienie	SUMA	≤1M	>1M-3M	>3M-6M	>6M-12M	>1R-2R	>2R-5R	>5R-10R	>10R-20R	>20R
AKTYWA BILANSOWE	1 769 670	536 929	59 452	38 323	77 076	176 175	269 541	329 952	207 023	75 198
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	136 274	1 568	27 496	7 995	15 626	49 220	18 456	11 978	3 935	-
PASYWA BILANSOWE	1 746 723	408 488	8 698	29 738	312 389	222 545	313 130	124 709	124 709	202 316
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	119 098	3 737	13 584	24 115	30 424	23 892	19 356	2 396	1 595	-
<i>Luka</i>		126 272,44	64 665,25	- 7 535,40	- 250 111,41	- 21 040,68	- 44 487,89	214 827,57	84 653,90	- 127 118,26
<i>Luka skumulowana</i>		126 272,44	190 937,69	183 402,00	- 66 709,12	- 87 749,80	- 132 237,69	82 586,89	167 240,79	40 122,53
<i>Wskaźnik płynności</i>		1,31	3,90	0,86	0,27	0,91	0,87	2,69	1,67	0,37
<i>Wskaźnik płynności skumulowanej</i>		1,02	1,31	1,44	1,38	0,92	0,91	1,05	1,10	1,02

10. W ramach analizy ryzyka płynności comiesięcznie przeprowadza się testy warunków skrajnych. Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka.
11. Testy warunków skrajnych badają wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank.
12. O wynikach testów informowany jest Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku.
13. Struktura organizacyjna Banku, zapewnia rozdzielenie funkcji pomiędzy jednostkami przeprowadzającymi transakcje mające wpływ na ryzyko płynności oraz odpowiedzialnymi za monitorowanie i kontrolowanie ryzyka płynności.
14. Bank na wypadek, gdyby rozwiązania stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne opracował Plany awaryjne, w których określono szczegółowy wykaz podejmowanych działań w sytuacji awaryjnej wraz z wykazem osób odpowiedzialnych za zarządzanie płynnością.
15. Dodatkowe bezpieczeństwo w zakresie płynności i wypłacalności Banku zapewnia System Ochrony Zrzeszenia BPS, którego Bank jest Uczestnikiem.
16. Zespół ds. Ryzyk, Analiz i Planowania przekazuje Zarządowi informację zarządczą w zakresie ryzyka płynności w cyklach miesięcznych oraz w okresach kwartalnych Radzie Nadzorczej.

XXVI. Informacje na temat stosowania technik ograniczenia ryzyka kredytowego - art. 453 Rozporządzenia

Bank stosuje niektóre techniki redukcji ryzyka kredytowego zgodne z Rozdziałem 4 Tytuł II Część trzecia Rozporządzenia w części dotyczącej stosowania metody standardowej wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego, pod warunkiem, że ekspozycja kredytowa, w stosunku do której Bank zastosował ograniczenie ryzyka kredytowego, nie będzie generować kwoty ważonej ryzykiem wyższej niż identyczna ekspozycja, której ryzyko kredytowe nie zostało ograniczone.

1. Podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym Bank dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia, o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczenia oceniana jest wg. jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwości zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.
2. W celu zmniejszenia ekspozycji na ryzyko kredytowe przy ustanawianiu zabezpieczenia Bank stosuje zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych.
3. Bez względu na to, czy przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem stosowane są techniki redukcji ryzyka kredytowego czy też nie, Bank dokonuje pełnej oceny ryzyka kredytowego ekspozycji kredytowych i przechowuje odpowiednią dokumentację w tym zakresie.

Bank preferuje zabezpieczenia, które mogą być wykorzystywane w celu redukcji ryzyka kredytowego, w tym w szczególności:

- ✓ zabezpieczenia hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej,
 - ✓ zabezpieczenia hipotecznie na nieruchomości komercyjnej,
 - ✓ zdeponowane w Banku środki pieniężne,
 - ✓ polisy ubezpieczeniowe na życie, z których prawa zostały przeniesione na Bank lub na których został ustanowiony zastaw na rzecz Banku,
 - ✓ gwarancje de minimis.
4. Mając na uwadze ograniczenie koncentracji ryzyka kredytowego wynikającego z zaangażowania w poszczególne grupy podmiotów, produktów, branż, zabezpieczeń, Bank monitoruje w trybie miesięcznym poziom wykorzystania limitów ograniczających nadmierną koncentrację portfela kredytowego.
 5. Bank ogranicza zaangażowanie w pojedynczy podmiot lub grupę podmiotów powiązanych poprzez wyznaczenie, zatwierdzonego przez Zarząd i Radę Nadzorczą, limitu koncentracji wobec klienta lub grupy podmiotów powiązanych.
 6. Bank monitoruje zaangażowania pod kątem przekroczenia 10% kapitału podstawowego Tier1 Banku w stosunku do jednego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych i kontroluje określony przepisami Rozporządzenia i ustawy Prawo Bankowe limit koncentracji zaangażowań w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych w wysokości 25% uznanego kapitału (w Banku przyjęto limit ostrożnościowy na poziomie 20%).
 7. W celu kontroli i ograniczania ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów tej samej branży Bank monitoruje i kontroluje branże poprzez ustanowienie limitów zaangażowania na branże, stosownie do związanego z nimi ryzyka.

XXVII. Informacja dotycząca przyjętych Zasad przeciwdziałania konfliktowi interesów w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej

Konflikt interesu ma miejsce w sytuacji, gdy pracownik lub członek organu Banku podejmuje decyzje lub świadome działanie w imieniu Banku w sposób przynoszący lub mogący przynieść korzyść (majątkową lub osobistą) jemu lub osobom powiązanym, a także w sytuacji, w której interesy pracownika lub członków organu Banku wpływają lub mogą negatywnie wpłynąć na ocenę sytuacji, podejmowane decyzje lub wykonywanie powierzonych zadań.

Pracownicy Banku w ramach pracy na jego rzecz i realizowanych zadań mogą być narażeni na ryzyko występowania konfliktu interesów. Zarząd Banku podejmuje niezbędne działania dążące do identyfikacji i unikania konfliktów interesów, a w przypadku gdy konflikty się pojawią – odpowiednio nimi zarządza.

Zarządzanie konfliktami interesów wymaga świadomości wzajemnego oddziaływania procesów zachodzących w Banku na relacje z jego interesariuszami, dlatego Bank na bieżąco rozwija proces zarządzania konfliktami interesów. Odpowiedzialne zarządzanie to część kultury organizacyjnej Banku.

Polityka w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesów w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej, określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku, które wynika z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/ nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Bank ustalił następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

1. członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej powinni unikać działań, które mogą spowodować możliwość konfliktu interesów,
2. członkowie organów, którzy mają zasiadać w organach innych podmiotów nie działających w ramach struktur zrzeszeniowych- uzyskują na to zgodę Banku,
3. obowiązkiem członków organów Banku jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą spowodować konflikt interesu,
4. obowiązkiem członka organu jest uchylenie się od głosowania lub decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku,
5. stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub powiązanymi z Bankiem lub członkami organów,
6. stosowany jest podział zadań i procedury zapewniające zapobieganiu konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu,
7. podejmowane są zdecydowane działania w odpowiedzi na wszelkie naruszenia Polityki.

Przestrzeganie zasad Polityki jest realizowane poprzez:

1. właściwą organizację i funkcjonowanie organów Banku,
2. odpowiednie działania organizacyjne, zmierzające do wprowadzenia podziału zadań i odpowiedzialności, zapobiegającemu konfliktowi interesów,

3. wprowadzenie zasad zawierania transakcji z podmiotami powiązаныmi z Bankiem, a także podmiotami powiązаныmi z członkami Rady Nadzorczej, członkami Zarządu, a także osobami zajmującymi inne stanowiska kierownicze w Banku,
4. dbałość o zapisy w regulacjach wewnętrznych zapewniające zgodność z zasadami Polityki,
5. nadzór organów Banku nad ich przestrzeganiem.

Rada Nadzorcza Banku:

1. Nadzór nad przestrzeganiem zasad Polityki w Banku sprawuje Rada Nadzorcza.
2. W związku z tym Rada Nadzorcza powinna w szczególny sposób uwzględniać zasady zapobiegania konfliktowi interesu w zakresie działań Rady Nadzorczej jako organu kolegiálnego, jak również jej poszczególnych członków.
3. Członkowie Rady Nadzorczej powinni powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na reputację jako członka organu Banku.
4. Wprowadza się zasadę wyłączenia członka Rady Nadzorczej w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.
5. Rada Nadzorcza powinna upewnić się, na podstawie wyników sprawozdawczości z przeglądów zarządczych struktury organizacyjnej, wyników audytu wewnętrznego, wyników analizy ryzyka braku zgodności, treści ewentualnych opinii prawnych, a także odpowiedniej dokumentacji kadrowej, treści protokołów z posiedzeń Zarządu, że wprowadzone przez Zarząd rozwiązania organizacyjne oraz procedury mające na celu ograniczenie występowania konfliktu interesów i powiązań personalnych zapewniają w szczególności:
 - ✓ rozdzielenie funkcji kierowania i zwierzchności organizacyjnej nad jednostkami operacyjnymi w banku (w tym uwzględniające podejmowanie decyzji w okresie zastępstw członków zarządu banku),
 - ✓ niezależność i obiektywizm sprawowanej kontroli wewnętrznej,
 - ✓ przestrzeganie określonych w Banku zasad podejmowania decyzji przez osoby powiązane personalnie,
 - ✓ kandydaci na Członków Rady Nadzorczej lub Członkowie Rady Nadzorczej zobowiązani są do wypełnienia Oświadczenia w powyższym zakresie.
 - ✓ Zespół ds. Obsługi Zarządu i Spraw Samorządowych zobligowany jest do zebrania Oświadczeń wskazanych powyżej i przekazania ich do Zespołu ds. Kontroli Instytucjonalnej i Compliance, który prowadzi Rejestr Konfliktu Interesów.

Zarząd Banku:

1. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności instytucji nadzorowanej pomiędzy członków Zarządu został dokonany w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz zostać odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych.
2. Podział eliminuje nakładanie się kompetencji członków Zarządu lub wewnętrznych konfliktów interesów.

3. Członek Zarządu powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na jego reputację jako członka organu Banku.
4. Wprowadza się formalne zasady wyłączenia członka Zarządu w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

XXVIII. Informacja dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Ujawnienia dotyczące ekspozycji obsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2018/06 z dnia 31.10.2018 r.

Na koniec grudnia 2022 r. wskaźnik NPL w Banku wyniósł powyżej 5%. W związku z powyższym zgodnie z wytycznymi EBA oraz zasadami SSOZ, Bank opracował Strategię zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi stanowiącą integralną część Strategii rozwoju Banku. Zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018 r. Bank ujawnia informacje na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie ze wzorami.

Tabela. 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	168 310
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	168 310
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	867 626
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,1940
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,1940
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	1 823 352
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,0923
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,0923

Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	

Tabela. 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	162 879
2	Kapitał dodatkowy Tier	
6	Kapitał Tier II	5 431
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	168 310
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego		
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	
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego		
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	867 626
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	1 823 352
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych		
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	0,0940

Tabela. EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym				Suma kolumn 1–n
		1	3	8	9	
		(najniższy stopień)			(najwyższy stopień)	
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Fundusze własne o których mowa w art. 26 rozp. 575/2013 (kategoria 10).	Fundusze własne o których mowa w art. 62 rozp. 575/2013 (kategoria 8).			
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	162 879	5 431			168 310
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata					
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat					
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat					
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	162 879	5 431			168 310
10	w tym wieczyste papiery wartościowe					

Tabela. 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 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	40	15 173	33	15 140		13 891		
2	Banki centralne								
3	Institucje rządowe i samorządowe								
4	Institucje kredytowe								
5	Inne instytucje finansowe								
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe		10 345		10 345		9 766		
7	Gospodarstwa domowe	40	4 828	33	4 795		4 125		
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10	łącznie	40	15 173	33	15 140		13 891		

Tabela. 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							
		Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowanie >30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	w tym ekspozycjach dotyczących niewykonalnych zobowiązań	
1	Kredyty i zaliczki	1 212 742	1 209 887	2 855	48 147	27 744	7 892	6 423	2 187	3 901			725
2	Banki centralne												
3	Institucje rządowe i samorządowe												
4	Institucje kredytowe	300 492	300 492										
5	Inne instytucje finansowe	12 777	12 777		1	1							
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	292 210	291 967	243	31 095	19 024	4 280	5 158	184	2 449			
7	w tym MSP	278 114	277 871	243	31 095	19 024	4 280	5 158	184	2 449			
8	Gospodarstwa domowe	607 263	604 651	2 612	17 051	8 719	3 612	1 265	2 003	1 452			725
9	Dłużne papiery wartościowe	348 007	348 007										
10	Banki centralne	144 892	144 892										
11	Institucje rządowe i samorządowe	152 997	152 997										
12	Institucje kredytowe	27 819	27 819										
13	Inne instytucje finansowe	13 704	13 704										
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	8 595	8 595										
15	Ekspozycje pozabilansowe												
16	Banki centralne												
17	Institucje rządowe												
18	Institucje kredytowe												
19	Inne instytucje finansowe												
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21	Gospodarstwa domowe												
22	łącznie	1 560 749	1 557 894	2 855	48 147	27 744	7 892	6 423	2 187	3 901			725

Tabela. 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 bilansowo brutto/kwota nominalna												Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw												Skumulowane opisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe				
		Ekspozycje obsługiwane						Ekspozycje nieobsługiwane						Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata				Ekspozycja nieobsługiwana - skumulowana				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych								
			w tym etap 1	w tym etap 2			w tym etap 1	w tym etap 2			w tym etap 1	w tym etap 2			w tym etap 1	w tym etap 2			w tym etap 1	w tym etap 2											
1	Kredyty i zaliczki	1 303 616			48 147						3 981																			10 334	
2	Banki centralne																														
3	Instytucje rządowe i samorządowe	90 874																													
4	Instytucje kredytowe	300 492																													
5	Inne instytucje finansowe	12 777			1																										
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	292 210			31 095						3 266																			5 469	
7	w tym MSP	278 114			31 095						2 532																			5 469	
8	Gospodarstwa domowe	607 263			17 051						715																			4 865	
9	Dłużne papiery wartościowe	348 007																													
10	Banki centralne	144 892																													
11	Instytucje rządowe i samorządowe	152 997																													
12	Instytucje kredytowe	27 819																													
13	Inne instytucje finansowe	13 704																													
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	8 595																													
15	Ekspozycje pozabilansowe	118 209			888						513																			233	
16	Banki centralne																														
17	Instytucje rządowe i samorządowe	11 500																													
18	Instytucje kredytowe																														
19	Inne instytucje	47																													
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	82 424			566						347																				
21	Gospodarstwo domowe	24 238			322						166																				
22	Łącznie	1 769 832			49 035						4 494																			10 567	

Tabela. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

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

XXIX. Oświadczenie Zarządu Banku- art. 435 ust.1 lit. e) i f) Rozporządzenia

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej, reprezentowany przez:

1. Bartosza Kublika - Prezesa Zarządu
2. Krystynę Polakowską - Wiceprezesa Zarządu
3. Dariusza Kołodziejewskiego - Wiceprezesa Zarządu
4. Monikę Tymińską - Wiceprezesa Zarządu
5. Agatę Załęską - Wiceprezesa Zarządu

niniejszym oświadcza, iż:

- 1) według najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia zostały przygotowane w zgodności z wewnętrznymi procesami kontroli;
- 2) według jego najlepszej wiedzy, dane przedstawione na temat adekwatności kapitałowej, ryzyka i polityki wynagrodzeń są prawdziwe i prezentują rzetelny obraz przedmiotowych zagadnień,
- 3) według jego najlepszej wiedzy zamieszczone informacje na temat ryzyka, w którym omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności oraz wskazano najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe w przedmiotowym zakresie, prezentują całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank,
- 4) opisane w niniejszym Raporcie ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej zatwierdza niniejszą „Informację o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2022r.”

Ostrów Mazowiecka, dnia 11 lipca 2023r.

**Zarząd Banku Spółdzielczego
w Ostrowi Mazowieckiej**

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

mgr Dariusz Kołodziejcki

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

Agata Załęska

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

inż. Krystyna Polakowska

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

Monika Tymieńska