



## **Ujawnienie informacji**

**dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.**

## **Wprowadzenie**

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w Części Ósmej dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2021 r.

2. Bank w zakresie ujawnionych informacji:

1. stosuje pominięcia informacji uznanych za nieistotne – informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmieniać lub wpływać na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,

2. stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne- Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

3. Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu informacji, których ujawnienie wymagane jest Rozporządzeniem.

Brakujące informacje zawiera:

1) sprawozdanie finansowe Banku za 2021rok.

2) sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego we Frampolu za 2021r.

Dokumenty te dostępne są w Sądzie Rejonowym Lublin Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczego Krajowego Rejestru Sądowego KRS 00000139386.

4. Niniejszy dokument dostępny jest na stronie internetowej [www.bsfram.pol.pl](http://www.bsfram.pol.pl)

5. Zgodnie z wytycznymi rozporządzenia dane zostały wyrażone w mln złotych.

Zarząd Banku Spółdzielczego we Frampolu oświadcza, że zgodnie Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. w sprawie ujawniania przez instytucje informacji , o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 ujawnia dane wg stanu na 31 grudnia 2021r.

Informacja wynikające z art. 19 ust. 5

- a) ujawniona informacja obejmuje okres od 01.01. do 31.12.2021r. i sporządzona jest na 31.12.2021r,
- b) wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w złotych,
- c) identyfikator podmiotu prawnego 9604,
- d) zasady standardów rachunkowości wg Krajowych Zasad Rachunkowości,
- e) Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

Dane zawarte w tabelach publikowane są zgodnie z art. 19 punkt 4 litera a i b.

Ujawnienie obejmuje niżej wymienione wskaźniki i tabele dotyczące Banku Spółdzielczego we Frampolu.

#### Wskaźniki

art. 438 lit. d) EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

art. 447 EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

#### Tabele opisowe

art. 435 ust. 1 lit. a), e), f) Tabela EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

art. 435 ust. 1 Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

art. 435 ust. 1 lit. a), f) Tabela EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

art. 435 ust. 1 lit. a) Tabela EU MRA: Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat

art. 435 ust. 1, art. 438 lit. d) Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Ryzyko operacyjne

art. 435 ust. 1, art. 438 lit. d) EU OR1 – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

Polityka płacowa

art. 450 ust. 1 lit. a)-d), h), i), j)

Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

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

EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

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

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

**EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko**

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		T (2021)	T-1 (2020)	T (2021)
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	6,30	0,68	0,50
2	W tym metoda standardowa	6,30	0,68	0,50
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)			
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR			
7	W tym metoda standardowa			
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego			

EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA			
9	W tym pozostałe CCR			
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia			
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)			
17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie			
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	nie występuje		
21	W tym metoda standardowa			
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje	Duże ekspozycje tylko dla portfela handlowego		
23	Ryzyko operacyjne	2,09	2,16	0,17

<b>EU-23a</b>	W tym metoda wskaźnika bazowego	2,09	2,16	0,17
<b>EU-23b</b>	W tym metoda standardowa			
<b>EU-23c</b>	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
<b>24</b>	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	nie występuje		
<b>25</b>	Nie dotyczy			
<b>26</b>	Nie dotyczy			
<b>27</b>	Nie dotyczy			
<b>28</b>	Nie dotyczy			
<b>29</b>	<b>Ogółem</b>	8,39	8,99	0,67

#### EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c	d	e
		T (IV kwartał 2021) XII.2021	T-1(III KW)	T-2 (II KW) 30.VI.2021	T-3 (I KW)	T-4 (IV KW 2020) 31.XII.2020
	<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>					
<b>1</b>	Kapitał podstawowy Tier I	7,4652				7,2273
<b>2</b>	Kapitał Tier I	7,4652				7,2273

3	Łączny kapitał	7,4652				7,2273
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	8,3946				8,6597
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	88,86				80,34
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	88,86				88,86
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	88,86				88,86
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)					
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)					



<b>EU-7d</b>	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	0,5967		0,08		0,5781
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
<b>8</b>	Bufor zabezpieczający (%)	0,1864		2,50%		0,1806
<b>EU-8a</b>	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)					
<b>9</b>	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	Brak wskaźnika dla bufora antycyklicznego				
<b>EU-9a</b>	Bufor ryzyka systemowego (%)	ZAWIESZONY		3%		
<b>10</b>	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
<b>EU-10a</b>	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
<b>11</b>	Wymóg połączonego bufora (%)	0,1864		<b>2,50%</b>		0,1806
<b>EU-11a</b>	Łączne wymogi kapitałowe (%)	0,7832		<b>10,50%</b>		0,7581
<b>12</b>	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,0819				6,8924

<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
<b>13</b>	Miara ekspozycji całkowitej	51,3865				45,2600
<b>14</b>	Wskaźnik dźwigni (%)	14,17				15,57
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
<b>EU-14a</b>	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)					
<b>EU-14b</b>	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
<b>EU-14c</b>	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	1,5415		<b>3%</b>		1,3578
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
<b>EU-14d</b>	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)					
<b>EU-14e</b>	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	1,5415		<b>3%</b>		1,3578
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>						
<b>15</b>	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	38,8519				28,8897
<b>EU-16a</b>	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	4,9214				4,0608
<b>EU-16b</b>	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	0,0884				0,6074

16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	4,8329			3,4533
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	8,0390			8,3635
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>					
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	41,068			208535
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	7,5857			10,818
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	5,4139			1,9300

**Tabela EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji - Tabela opisowa**

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	Opis
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający	Informacje na temat ryzyka, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit f w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią rozwoju, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarte jest w informacji dodatkowej będącej elementem sprawozdania finansowego za rok zakończony 31.12.2021r. Zarząd oświadcza, że zawarty w wyżej wymienionych dokumentach opis profilu ryzyka Banku wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi przedstawia całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku. Ponadto Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w ujawnieniach "Ujawnieniach" wg stanu na 31 grudnia 2021r. są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem, są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i strategii rozwoju Banku Spółdzielczego we Frampolu. Bank prowadzi swą działalność samodzielnie prezentując wyłącznie jednostkowe sprawozdanie finansowe.
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b)	Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka	W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą: 1) Rada Nadzorcza, 2) Zarząd, 3) stanowisko ds. ryzyka i analiz 4) stanowisko ds. Ryzyka braku zgodności, 5) stanowisko ds. obsługi klienta i stanowisko ds. kredytowych. Rada Nadzorcza 1) zatwierdza strategię działania Banku oraz zasady ostrożnościowej stabilnego zarządzania Bankiem, obejmujące m.in. możliwy do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka, zatwierdzenie procedury dotyczące procedur: a) szacowania kapitału wewnętrznego, b) planowania i zarządzania kapitałowego,; 3) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku, zawarta w regulaminie organizacyjnym dostosowana do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka; 4) zatwierdza ogólne zasady polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzeń; 5) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności i rozumianym jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania a także zatwierdzenia założenia polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności, ocenia efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności; 6) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze Strategią działania i planem finansowym Banku; 7) sprawuje wybór członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji; 8) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, głównie poprzez zapoznanie się z raportami i sprawozdaniami dotyczącymi oceny narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka ( w tym ryzyka braku zgodności) i na jej podstawie dokonuje oceny efektywności i adekwatności zarządzania ryzykiem; 9) ocenia, czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady Nadzorczej. Zarząd : 1) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka w zakresie: a) systemu zarządzania ryzykiem w tym ryzyka braku zgodności, b) systemu kontroli wewnętrznej, c) szacowanie kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania kapitałowego, d) dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego; 2) odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów; 3) odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu oceny adekwatności kapitałowej i utrzymania kapitału wewnętrznego oraz nadzór nad jego efektywnością, wprowadzając w razie potrzeby niezbędne korekty i udoskonalenia; 4)wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorcą strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka; 5) wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia

			niezależności pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank; 6)zawiera limity wewnętrzne oraz ich wysokość dostosowaną do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku; 7) odpowiada za przejrzystości działania Banku, w szczególności za politykę informacyjną w zakresie działalności Banku, pozwalającą na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w zakresie zarządzania Bankiem, monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku i za ocenę sytuacji finansowej Banku; 8) zapewnia zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa; 9) zapewnia, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i posiada procedury w tym zakresie; 10)odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację zmiennych składników wynagrodzeń; 11) uwzględnia rezultatu badań przeprowadzonych audytów oraz biegłych rewidentów przy podejmowaniu decyzji w ramach zarządzania Bankiem; 12)przekazuje Radzie Nadzorczej okresowe informacje przedstawiające w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkości ryzyka w działalności Banku. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami. Stanowiska organizacyjne Banku biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w strategii Banku oraz zgodnie z regulaminem organizacyjnym. Stanowiska organizacyjne ( lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem	Zarządzanie ryzykiem Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem Banku jest "Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym we Frampolu" zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami "Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego we Frampolu" i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane są również w przypadku wystąpienia znaczących zmian wewnętrznych lub otoczenia Banku.
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	d)	Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka	Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat: a)rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku; b) profilu ryzyka; c) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych; d)wyników testów skrajnych; e) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością miesięczną lub kwartalną umożliwiając dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczonych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	e)	Ujawnienie informacji na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka	Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja; szczegółowy wykaz sprawozdań zarządczych określa odrębna regulacja.
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka	Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść, jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. planem finansowym, a także Politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami istotnymi. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych.
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR13	g)	Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko	W ramach kontroli ryzyka Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności mechanizmy kontrolne dotyczące zarządzania ryzykiem, w szczególności w postaci limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Mechanizmy kontrolne obejmują m.in. 1)ustalenie celów strategicznych i kontrola ich przestrzegania; 2) przeglądy i weryfikacji odpowiednich polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a także planów w zakresie zmian organizacyjnych i technicznych wspomagających budowę i rozwój środowiska zarządzania ryzykiem; 3) określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku, a także budowę odpowiedniej kultury organizacyjnej; 4) opracowanie, wdrożenie a także kontrolę przestrzegania szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem, a także zawartych w nich limitów wewnętrznych; 5) przyjmowanie i weryfikacja odpowiednich planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej. 6) dokonywanie cyklicznych przeglądów zarządzania regulacjami wewnętrznymi i struktury organizacyjnej Banku, w celu dopasowania ich zapisów do zmian profilu ryzyka lub zakresu działalności. Odstępstwa od zastosowania mechanizmów kontroli i ograniczenia ryzyka wynikające z realizacji zasad proporcjonalności powinny być uzasadnione, dokumentowane i akceptowane przez Zarząd. Wybór i wdrożenie mechanizmów kontroli ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, Zarząd ocenia cyklicznie adekwatność stosowanych polityk i mechanizmów zarządzania ryzykiem, a także podejmuje decyzje o zastosowaniu odpowiednich rozwiązań.

## Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
a)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania	Informacja na temat ryzyka płynności zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f w której omówiono ogólny profil tego ryzyka zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zawarte jest w informacji dodatkowej będącej elementem sprawozdania finansowego za rok zakończony 31.12.2021r.
b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność) od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli. Za monitorowanie i zarządzanie bieżącą płynnością odpowiedzialny jest Członek Zarządu. Za zarządzanie ryzykiem płynności w kategoriach (zarządzania) i kontroli limitów odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Bardzo ważną rolę w procesie zarządzania ryzykiem płynności odgrywa audyt wewnętrzny, pełniący funkcję niezależnej oceny efektywności i skuteczności rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem. Zadania kontrolne w zakresie ryzyka, obejmujące m.in. analizę metodyk i procesów zarządzania ryzykiem oraz kontrolę poprawności ich realizacji przeprowadzane są zgodnie z "Regulaminem kontroli wewnętrznej". Audyt w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, przeprowadzany jest przez Departament Audytu SSOZ BPS.

c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	nie dotyczy
d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	Bank jest uczestnikiem Spółdzielni Ochrony Systemy Zrzeszenia BPS w zakresie płynności sporządzając następujące sprawozdania określone w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) ; 1) każdego dnia roboczego do godziny 14 - przekazuje IPS Liquidity - dzienne, IPS NSFR - dzienne, 2) miesięcznie w terminach określonych przez NBP: a) sprawozdanie LCR w którym prezentowane są informacje dotyczące aktywów, zobowiązań i transakcji zabezpieczających na potrzeby monitorowania wymogu pokrycia płynności określonego w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE); b) sprawozdanie NSFR - wskaźnik określony jako stosunek dostępnego stabilnego finansowania do wymaganego stabilnego finansowania instytucji. 3) Kwartalnie w terminach określonych przez NBP - sprawozdanie ALMN obejmujące informację na temat wszelkich form obciążenia aktywów i obciążenia warunkowego oraz źródeł obciążenia. W celu ograniczenia ryzyka płynności i finansowania Banku obowiązują wewnętrzne zasady zarządzania tym ryzykiem. Za identyfikację, pomiar, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ekspozycji na ryzyko płynności i finansowania odpowiada stanowisko ds. ryzyka i analiz. W ramach informacji zarządczej przeprowadza się ocenę ryzyka wykorzystując analizy min: a) osadu na wkladach dla depozytów bieżących i terminowych, b) osadu na zobowiązania pozabilansowe, c) poziomu wskaźnika LCR i NSFR, d) zestawienia luki płynności, d) systemu limitów ostrożnościowych i wskaźników płynności, e) zrywalności depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów, f) wyników testów warunków skrajnych. Odbiorcami raportów są Rada Nadzorcza i Zarząd Banku zgodnie z Instrukcją Sporządzania Informacji Zarządczej (SIZ)
e)	Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategię i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko	Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań zapewniającą osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy zaakceptowanym poziomie ryzyka płynności tj. w ramach zidentyfikowanego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko zdefiniowanej w jego ramach tolerancji na ryzyko płynności określonej przez Zarząd. Bank kieruje się następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem płynności: a) utrzymany jest akceptowalny poziom płynności, którego podstawą jest utrzymanie odpowiedniego zasobu aktywów płynnych, b) główne źródła finansowania aktywów stanowi stabilne środki finansowe, c) podejmowane są działania w celu utrzymania poziomu ryzyka płynności w ramach przyjętego profilu ryzyka, d) nadzorcze miary płynności są powyżej ustalonych limitów. Oznacza to zarządzanie płynnością zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie stanowiska organizacyjne Banku. Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystanie instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający tj. limitu debetowego oraz limitu lokat płynnościowych.
f)	Zarys awaryjnych planów finansowania banku	Bank posiada dodatkowe zabezpieczenie płynności wynikające z zrzeczenia w Banku Polskiej Spółdzielczości SA, w postaci przyznanego limitu w rachunku bieżącym oraz możliwość uzyskania dodatkowych kredytów z BPS SA. W dniu 31.12.2015r. Bank przystąpił do systemu Ochrony Instytucjonalnej (IPS). Przystąpienie do IPS chroni członków systemu a w szczególności gwarantuje płynność i wypłacalność dla uniknięcia upadłości. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS gwarantuje swoim członkom pomoc płynnościową w sytuacji kryzysowej polegającą na: a) częściowym lub całkowitym zwolnieniu z blokadę rachunku depozytu obowiązkowego, b) uruchomieniu pomocy płynnościowej z wydzielonej 20% części Funduszu Zabezpieczającego oraz w postaci pożyczki płynnościowej, c) uruchomienia dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunku Depozytu Obowiązkowego do 5% wkładów pozostałych Uczestników, d) uruchomienia dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunku Depozytu Obowiązkowego powyżej 5% wkładów pozostałych Uczestników.
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych	Limity Bank przeprowadza scenariuszowe testy warunków skrajnych dotyczących możliwości wpływów środków w horyzoncie do 1 tygodnia oraz do 1 miesiąca..
h)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji	Zarząd Banku Spółdzielczego we Frampolu oświadcza, że zarządzanie płynnością jest adekwatne do profilu i strategii Banku.
i)	Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym <b>po krótko omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji</b> związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera <b>najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe</b> (inne niż te uwzględnione już w wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz	limity ograniczające ryzyko płynności zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku. Proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania zawiera następujące elementy: 1) wyznaczenie i utrzymanie nadzorczych miar płynności, 2) zarządzanie płynnością bieżącą, 3) sterowanie płynnością krótko i długoterminową, 4) pomiar i analiza ryzyka, monitorowanie płynności oraz kontrola przestrzegania limitów, 5) reakcja zagrożenia dla utrzymania płynności, uruchomienia i realizacja planów i procedur awaryjnych, 6) kontrola i weryfikacja poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem płynności. Bank przysyła każdego dnia roboczego dane do SSOZ BPS w zakresie posiadania płynności. W 2021 Bank posiadał zachowane wskaźniki płynności a limity płynności nie były niższe niż założenia wynikające z zasad zarządzania ryzykiem płynności.

zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.
Wskaźniki te mogą obejmować:
Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów)
Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku
Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności
Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności

**Tabela EU CRA ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego**

		<b>Ujawnione informacje jakościowe</b>
a)	W zwięzłym oświadczeniu na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR – w jaki sposób model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji	Bank jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym obsługującym osoby fizyczne, podmioty gospodarcze, rolników indywidualnych, jednostki samorządowe oraz inne podmioty. Bank będący instytucją finansową dokłada staranności przy inwestowaniu środków finansowych w celu ochrony deponowanych przez klientów depozytów. W tym celu angażuje środki głównie w instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego charakteryzującego się niskim poziomem ryzyka. Bank zawiera tylko transakcje w ramach portfela bankowego. Nie dopuszcza się zawierania transakcji o charakterze handlowym. Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują: a) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego, b) dostarczenie informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku, c) utrzymanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie do 2% kredytów ogółem. d) ograniczenie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.
b)	W ramach omawiania swoich strategii i procesów zarządzania ryzykiem kredytowym oraz strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia tego ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR – kryteria i metody stosowane do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego	Ryzyko kredytowe jest to ryzyko, na jakie narażony jest Bank z tytułu zawarcia transakcji kredytowych, skutkujące możliwością nieodzyskania udzielonych kwot, utratą dochodu lub poniesieniem strat finansowej. Jest ono wypadkową z obszaru opracowania i wprowadzenia produktu kredytowego, procesu kredytowania, a z drugiej strony działań ograniczających możliwość poniesienia strat. Ustalając strategię zarządzania ryzykiem kredytowym Bank ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko, który stanowi maksymalny poziom ryzyka jaki Bank jest gotowy zaakceptować. W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Bank wyznacza limity wewnętrzne oraz wyznaczał maksymalne wskaźniki Dtl, LtV. Wysokość limitów wewnętrznych polega weryfikacji nie rzadziej niż raz do roku i ma na celu sprawdzenie adekwatności do skali i charakteru prowadzonej działalności. Informacje o ustaleniach przeglądu przekazywana jest przez stanowisko ds. ryzyka i analiz Zarządowi i Radzie Nadzorczej. W ramach koncentracji zaangażowań w Banku funkcjonują limity wynikające z art. 395 CRR, natomiast w

		<p>stosunku do całego portfela kredytowego funkcjonują limity ograniczające: koncentrację branżową, koncentrację w grupy produktów zabezpieczonych jednorodnym typem zabezpieczenia, koncentrację w jednorodne grupy producentów. Bank kieruje się m.in. następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym: a) analizuje ryzyko pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego; b) stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko również w podziale na wyodrębnione portfele oraz wynikające z Prawa bankowego i realizacji rekomendacji KNF; c) funkcje związane z bezpośrednią analizą wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych są oddzielone od funkcji związanych z pozyskaniem Klientów (sprzedaż produktów bankowych), d) podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez Klienta, e) podejmowanie decyzji kredytowych w Banku odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych dotyczących oceny ryzyka kredytowego oraz podejmowania decyzji kredytowych i obejmuje łączne ryzyko danego klienta lub grupy klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, f) okresowo monitorowane są zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno- ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych.</p>
c)	Podczas informowania o strukturze i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli	Ryzykiem kredytowym w Banku Zarządza Zarząd. Bank powierza nadzór nad wdrożeniem i realizacją Polityki kredytowej Wiceprezesowi Zarządu. Nadzór Nad ryzykiem kredytowym pełni Prezes Zarządu. Kompetencje do podejmowania decyzji kredytowych są ustalone z uwzględnieniem zasad rozdzielania funkcji operacyjnej od oceny ryzyka. Zarząd w instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym we Frampolu określa kluczowe obszary zarządzania ryzykiem kredytowym, które poddaje monitorowaniu.
d)	Podczas informowania o organie, statusie i innych ustaleniach dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego	Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech niezależnych liniach obrony; 1) pierwsza linia obrony ( zarządzanie na pierwszym poziomie) - która stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez stanowiska handlowe; 2) druga linia obrony ( zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - która stanowi stanowisko ds. ryzyka m niezależne od pierwszej linii obrony. 3) trzecia linia obrony stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS. Niezależność linii obrony polega za zachowa niu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach: 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem polegającym na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka przez pierwszą linię obrony, jest niezależne od zadań pierwszej linii obrony; 2) realizacja procesu zarządzania ryzykiem w ramach zadań drugiej linii obrony, jest niezależna od funkcjonowania pierwszej linii obrony.

**Tabela EU MRA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego.**

Numer wiersza	Ujawnienie informacji jakościowych	
a)	<p>Przy ujawnianiu informacji dotyczących celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, o których mowa w art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR, instytucje uwzględniają: Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym w tym: wyjaśnienia celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożeniowa w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka , a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających.</p>	<p>W Banku zostały zidentyfikowane jest ryzyko rynkowe podlegające zarządzaniu ryzyku stopy procentowej w księdze bankowej.</p> <p>Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej należy: a) utrzymanie wyniku odsetkowego w granicach nie stwarzających zagrożenia dla realizacji planu finansowo-gospodarczego i adekwatności kapitałowej Banku; b) utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej na poziomie nie wyższym niż przyjęty akceptowalny jego poziom; c) maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności stóp procentowych, d) odpowiednie zarządzanie aktywami i pasywami Banku aby zabezpieczyć odpowiednio ryzyko stopy procentowej; e) redukcja negatywnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na wynik odsetkowy oraz wartość ekonomiczną Banku, jednocześnie dążenie do zapewnienia akceptowalnego poziomu rentowności.</p> <p>Pomiar oraz monitorowanie wskaźników odbywa się z uwzględnieniem ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania , ryzyka bazowego oraz opcji klienta będącymi integralną częścią ryzyka stopy procentowej. Z uwagi na brak portfela handlowego monitorowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się wyłącznie w odniesieniu do wrażliwych instrumentów na zmiany stóp procentowych w portfelu bankowym. Pomiar dokonywany jest z wykorzystaniem luki przeszacowania, EVE, marży finansowej oraz ROA.</p> <p>Bank nie prowadzi działalności walutowej.</p>
b)	Przy ujawnianiu informacji dotyczących struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, o których mowa w art. 435 ust. 1 lit. b) CRR, instytucje uwzględniają:	W Banku występuje podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym obejmującym zarządzanie stopą procentową, który obejmuje zarówno: a) zawieranie transakcji skarbowych, b) pomiaru oraz monitorowania ryzyka c) obsługi operacyjnej.

c)	Przy ujawnianiu informacji dotyczących zakresu i charakteru ujawnianych informacji na temat ryzyka rynkowego i systemów pomiaru tego ryzyka, o których mowa w art. 435 ust. 1 lit. c) CRR, instytucje zamieszczają opis zakresu i charakteru ujawnianych informacji na temat ryzyka rynkowego i systemów pomiaru tego ryzyka.	Przepływy informacji dotyczącej ryzyka rynkowego kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowane i objęte Instrukcją "System informacji zarządczej Banku Spółdzielczego we Frampolu definiująca : częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzenia raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka.
----	---	--

**Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego**

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe	
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a)	Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem	Ryzyko operacyjne - jest to ryzyko poniesienia straty powstałej w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych a także ryzyka prawnego. Główne cele zarządzania ryzykiem operacyjnym zostały zdefiniowane w Strategii zarządzania ryzykiem, w której określono cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym we Frampolu. Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym są: 1) utrzymanie limitów operacyjnych na założonym poziomie nie przekraczającym limitów tolerancji ryzyka operacyjnego 2) ograniczenie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych; 3) zapewnienie bezpieczeństwa i ciągłości działania Banku; 4) zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia operacyjne od niego niezależne. Bank realizuje cele poprzez: 1) identyfikację i ujawnienie zaistniałych zdarzeń operacyjnych; 2) monitorowanie wykorzystania limitów tolerancji na ryzyko operacyjne, a tym limity strat KRI; 3) podejmowania działań mających na celu ograniczenie i zapobieganie wystąpieniu zdarzeń w przyszłości poprzez: a) zmiany organizacyjne - zapewnienie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającej skuteczne wykonanie zadań, b) zmiany w strukturze zatrudnienia, c) szkolenia i prowadzenia innych działań edukacyjnych wobec pracowników i klientów, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień związanych z bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i bezpieczeństwa korzystania z elektronicznych kanałów dostępu; d) zmiany w regulacjach, w tym zmiana procedur dotyczących kontroli wewnętrznej, e) okresowa weryfikacja i wdrożenie polityki bezpieczeństwa, w tym ochrony systemów informatycznych, informacji oraz ochrony danych osobowych, f) doskonalenie i wzmocnienie kontroli funkcjonalnej, g) postępowanie zgodnie z procedurami wewnętrznymi i zewnętrznymi, h) testowanie planów awaryjnych w ramach zarządzania ciągłością działania, i) aktualizację procesów systemów, listy osób wiodących i rezerwowych, określonych w Planie Zarządzania Ciągłością Działania oraz zapewnienie lokalizacji zastępczej, j) podejmowanie działań określonych w Polityce bezpieczeństwa informacji. W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą Rada Nadzorcza, Zarząd, stanowisko ds. ryzyka i analiz, sprawozdawczości. Zadania poszczególnych organów i stanowisk w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym określają wewnętrzne regulacje obowiązujące w Banku. Proces zarządzania ryzykiem obejmuje identyfikację oraz rejestrację incydentów i zdarzeń ryzyka operacyjnego, monitorowanie, raportowanie oraz redukowanie ryzyka operacyjnego i jest realizowany w sposób ciągły. System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informacje dla Zarządu i Rady Nadzorczej na temat narażenia na ryzyko operacyjne w zakresie analizy strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych.
Art. 446 CRR	b)	Ujawnianie informacji dotyczących metod oceny minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest zgodnie z metodą wskaźnika bazowego § 315-316 Rozporządzenia . Wymóg kapitałowy jest równy 15% średniej z trzech lat obliczonego wskaźnika. Wskaźnik jest sumą odpowiednich pozycji z rachunku zysku i strat z odpowiednim znakiem tj.: 1) odsetki należne i pobrane przychody; 2) odsetki do zapłaty i pobrane opłaty; 3) przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/zmiennej stopie dochodu; 4) należności z tytułu prowizji/opłat; 5) koszty z tytułu prowizji/opłat; 6) zysk netto lub strata netto z operacji finansowych; 7) pozostałe przychody operacyjne. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosił 0,1673 mln.
Art. 446 CRR	c)	Opis zastosowanego podejścia opartego na metodzie zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)	nie dotyczy
Art. 454 CRR	d)	Ujawnianie informacji na temat korzystania z ubezpieczenia w celu ograniczenia ryzyka w ramach metody	nie dotyczy



zaawansowanego  
pomiaru (w  
stosownych  
przypadkach)

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

Działalność bankowa		a	b	c	d	e
		Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
		Rok-3	Rok-2	Ostatni rok		
1	<b>Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego</b>	1,10	1,15	1,09	0,17	2,09
2	Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	0	0	0	0	0
3	<i>Objęta metodą standardową:</i>	0	0	0	0	0
4	<i>Objęta alternatywną metodą standardową:</i>	0	0	0	0	0
5	Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru	0	0	0	0	0

**Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń**

**Ujawniane informacje jakościowe**

<p>a)</p>	<p>Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują:</p> <p>Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrachunkowym</p> <p>Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie</p> <p>Opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresu, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich</p> <p>Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji</p>	<p>Polityka wynagrodzeń Banku Spółdzielczego we Frampolu podlega nadzorowi Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku, obejmującą funkcjonowanie Polityki wynagrodzeń Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagrodzenia sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka identyfikuje się na podstawie: 1) kryteriów o charakterze ilościowym i jakościowym Komisji wydanym na podstawie art. 94 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE zwanym dalej Rozporządzeniem Delegowanym; 2) zasady proporcjonalności- w tym przepisów § 30 ust. 2 Rozporządzenia MF - tzn. Bank stosuje Rozporządzenie MF odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. W oparciu o w/w przepisy w Banku objęte są wynagrodzenia Zarządu Banku. Rada Nadzorcza otrzymuje wynagrodzenia stałe ustalone przez Zebranie Przedstawicieli.</p>
<p>b)</p>	<p>Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują:</p> <p>Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron</p> <p>Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty ex ante i ex post z tytułu ryzyka</p> <p>Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak – opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia</p> <p>Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują</p>	<p>Polityka wynagrodzeń Banku Spółdzielczego we Frampolu zwana dalej "polityką wynagrodzeń" określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w tym wynagrodzeń Zarządu. Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu: 1) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i na zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny poziom ryzyka; 2) realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów. Bank prowadzi i realizuje Politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Polityka pełni jednocześnie rolę "polityki zmiennych składników wynagrodzeń" o ile jej występowanie w Banku wynika z odrębnych regulacji wewnętrznych. Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku " Polityka wynagrodzeń" prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, w szczególności uwzględnia przepisy zawarte w: 1) art.9 ca ust. 1 b ustawy Prawo Bankowe - tzn. Bank nie jest dużą instytucją, a średnia wartość aktywów, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego okres objęty Polityką (bieżący rok obrachunkowy) nie przekracza równowartości w złotych 5.000.000.000 euro- w związku z tym stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie wobec osób, spełniających kryteria poziomu i struktury wynagrodzenia; a) stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzeń oraz uznaniowych świadczeń emerytalnych; b) ograniczony zakres stosowania Polityki dotyczy braku konieczności przyznawania co najmniej 50% zmiennych składników wynagrodzenia w postaci instrumentów finansowych, odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników wynagradzania oraz wstrzymania wypłat uznaniowych świadczeń emerytalnych w postaci instrumentów finansowych; 2) oraz § 30 ust. 2 Rozporządzenia MF - tzn. Bank stosuje Rozporządzenie MF, będącego podstawą przyjęcia Polityki, odpowiednio do formy prawnej w jakiej Bank działa, rozmiaru działalności związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Polityka jest neutralna pod względem płci.</p>

	<p>Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw</p>	
c)	<p>Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawnianie informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie</p>	<p>Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniania jest sytuacja finansowa Banku; łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznanego zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższania funduszy własnych. Wynagrodzenie za pracę osób zaangażowanych, nie może zachęcać tych pracowników do faworyzowania własnych interesów lub interesów Banku ze szkodą dla konsumentów. Ocena wyników całego Banku obejmuje oceną spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących koszty ryzyka, koszty kapitału, ryzyka płynności, a także wyniki Banku w perspektywie długoterminowej.</p>
d)	<p>Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD</p>	<p>Stale składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżenie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekroczyć 5-30% wynagrodzenia kwartalnego w odniesieniu do każdego zidentyfikowanego pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.</p>
e)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawnianie informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych</li> <li>— Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi</li> <li>— Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznanym pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami</li> <li>— Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników »słabych« wyników</li> </ul>	<p>Ocena efektów pracy dokonywana jest każdego roku tak aby ocenić ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą. Podstawą oceny efektów pracy członków Zarządu są kryteria dotyczące: - oceny wyników całego Banku; - ocena indywidualnych wyników poszczególnych członków Zarządu obejmujące kryteria ilościowe i jakościowe. Ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą podlega stopień wykonania wskaźników, które podlegają ocenie to: ROE, ROA, współczynnik kapitałowy, wskaźnik jakości kredytów, nadzorcze miary płynności, wynik finansowy netto. Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu rada Nadzorczą bierze pod uwagę: - efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie, - uzyskanie absolutorium w okresie oceny, pozytywna ocena dawania rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22 aa ustawy Prawo bankowe (ocena odpowiedniości); - ocena działań nadzorowanego obszaru dokonana przez audyt wewnętrzny - wyniki audytu wewnętrznego nie zawierające krytycznych nieprawidłowości rozumianych zgodnie z Rekomendacją H KNF.</p>
f)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawnianie informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników</li> </ul>	<p>Wysokość wynagrodzenia zmiennego jest przyznawana przez Radę Nadzorczą Zarządowi Banku. Wypłata wynagrodzenia zmiennego może być wstrzymana, ograniczona, a także może nastąpić odmowa wypłaty w szczególności w następujących przypadkach: a) uczestnictwa w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub była odpowiedzialna za takie działanie; b) nie spełnia odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem.</p>

	<p>Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt ex post (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (malus) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (clawback), jeżeli zezwala na to prawo krajowe)</p> <p>W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel</p>	
g)	<p>Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR Ujawniane informacje obejmują:</p> <p>Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami</p>	nie dotyczy
h)	<p>Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla</p>	nie dotyczy
i)	<p>Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR</p> <p>Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa, oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne.</p>	nie dotyczy
j)	<p>Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegialnego organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.</p>	nie dotyczy

EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

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

EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-14b		W tym: odroczone				
EU-14x		W tym: inne instrumenty				
EU-14y		W tym: odroczone				
15		W tym: inne formy				
16		W tym: odroczone				
17		Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)				

**Kolumny**

Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Rada Nadzorcza
Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Zarząd Banku
Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	
Pozostały określony personel	pracownicy bankowości detalicznej

**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
<b>Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego</b>					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu				
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna				
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii				
<b>Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym</b>					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu				

5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	
<b>Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym</b>		
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	
9	W tym odprawy odroczone	
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	



## EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone -

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt <i>ex post</i> (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega zatrzymaniu
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego							
2	W formie środków pieniężnych							
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności							
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne							

5	Inne instrum enty								
6	Inne formy								
7	<b>Funkcja zarządca organu zarządzającego</b>								
8	W formie środków pieniężnych								
9	Akcje lub odpow iadające im tytuły własności								
10	Instrum enty związane z akcjami lub równoważne instrum enty niepieniężne								
11	Inne instrum enty								
12	Inne formy								
13	<b>Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla</b>								
14	W formie środków pieniężnych								
15	Akcje lub odpow iadające im tytuły własności								
16	Instrum enty związane z akcjami lub równoważne instrum enty niepieniężne								
17	Inne instrum enty								

18	Inne formy								
19	<b>Pozostały określony personel</b>								
20	W formie środków pieniężnych								
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności								
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne								
23	Inne instrumenty								
24	Inne formy								
25	<b>Łączna kwota</b>								

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

		<b>a</b>
	<b>EUR</b>	<b>Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR</b>
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	

8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	
x	<b>Jeżeli potrzebne są dalsze przedziały płatności, listę należy odpowiednio wydłużyć.</b>	



6	W tym: wynagrodzenie zmienne										
7	W tym: wynagrodzenie stałe										

### Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego we Frampolu niniejszym oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawnione zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane zgodnie z wewnętrznymi procesami kontroli a ustalenia opisane w Ujawnieniu według stanu na dzień 31.12.2021r. są adekwatne do stanu faktycznego, stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia ryzyka i strategii Banku.

Frampol, dnia 25.04.2022r.