

**Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych
informacji Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego podlegających
ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2022 roku**

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2022 roku”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

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

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

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

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

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

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

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Dyrektorów komórek organizacyjnych przygotowujących informację, w takim samym stopniu jak sprawozdanie zarządcze ujęte w sprawozdaniu finansowym Banku..

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2022 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2022 roku.

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

Nota:

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy;
- 2) kod LEI Banku to: 25940029NYBYFLJE0043;
- 3) Ilościowe dane pieniężne ujawnia się z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej kwotom w tysiącach jednostek (PLN), dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku;
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości;
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku	7
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	8
3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji	10
4. Tabela EU OVB – ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania	20
5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych.....	21
6. Tabela EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym.....	27
7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności.....	29
8. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego.....	35
9. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego	41
10. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego	45
11. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	46
12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP	48
13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń.....	49
14. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy	52
15. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	53
16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone.....	54
17. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie.....	56
18. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych	56
Tabela EU CQ1 / Wzór 1 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych.....	57
Tabela EU CQ3 / Wzór 3 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania	59
Tabela EU CR1 / Wzór 4 EBA/GL/2018/10 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy.....	61
Tabela EU CQ7 / Wzór 9 EBA/GL/2018/10 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne.....	63
19. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	64
20. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.....	65
21. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	71
Zarządzanie konfliktami interesów.....	71
Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym...	74
22. Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	74

23. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.....	77
24. Oświadczenie Zarządu Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego	79

1. Ogólne informacje o Banku

Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Toruniu VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr KRS 0000065723.

Adres siedziby: ul. Żabia 6, 87-800 Włocławek.

Bank powstał w 1926 roku.

Bank posiada numer statystyczny REGON 000495065.

Przedmiotem działalności Banku według PKD jest: 6419Z – Pozostałe pośrednictwo pieniężne.

Misja Banku: KDBS Bank tworzą ludzie z pasją, dla których najwyższym dobrem jest satysfakcja klientów zapewniana poprzez świadczenie usług finansowych i doradczych, zaangażowanie wobec środowiska naturalnego oraz działalność na rzecz inicjatyw umacniających społeczność lokalną.

Realizując swoją misję Bank koncentruje się na obsłudze osób fizycznych, małych i średnich przedsiębiorstw, rolnictwa oraz jednostek samorządowych. Prowadząc działalność o uniwersalnym charakterze, realizuje zadania wyznaczone postanowieniami Statutu. Będąc w grupie największych banków Spółdzielczej Grupy Bankowej, zamierza kontynuować współpracę z innymi uczestnikami grupy, korzystać z jej potencjału i wzmacniać go. KDBS pragnie nadal podkreślać swoją tożsamość oraz związki ze społecznością lokalną.

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Na dzień 31.12.2022 roku Bank, zgodnie ze Statutem, mógł prowadzić działalność statutową na terenie całego kraju. Działalność Banku skupiała się jednak na terenie Miasta Włocławek, Miasta Toruń oraz 4 powiatów: włocławskiego, aleksandrowskiego, lipnowskiego oraz radziejowskiego. Bank prowadził działalność w Centrali Banku, 8 oddziałach i 3 filiach. Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu.

Lp.	Rodzaj placówki	Adres
1	Centrala	87-800 Włocławek, ul. Żabia 6
2	I Oddział we Włocławku	87-800 Włocławek, ul. Żabia 6
3	Oddział w Osięcinach	88-220 Osięciny, Pl. Boh. Powstania Warszawy 5
4	Oddział w Brześciu Kujawskim	87-880 Brześć Kujawski, ul. Reymonta 15,
5	Oddział w Topólce	87-875 Topólka, Topólka 47
6	Oddział w Wielgiem	87-603 Wielgie, ul. Starowiejska 76
7	Oddział w Dobrzyniu n/Wisłą	87-610 Dobrzyń n/Wisłą, ul. Słowackiego 1
8	Oddział w Lubaniu	87-732 Lubanie, Lubanie 17 b
9	Oddział w Toruniu	87-100 Toruń, ul. Towarowa 4-6
10	Filia w Ciechocinku	87-720 Ciechocinek, ul. Zdrojowa 18A
11	Filia w Radziejowie	88-200 Radziejów, ul. Brzeska 11
12	Filia w Aleksandrowie Kujawskim	87-700 Aleksandrów Kujawski, ul. Szkolna 13

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		31.12.2022	31.12.2021
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	62 656	58 660
2	Kapitał Tier I	62 656	58 845
3	Łączny kapitał	66 667	63 357
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	432 347	376 912
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,49%	15,56%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,49%	15,61%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,42%	16,81%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	8,00%	8,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	4,50%	4,50%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	6,00%	6,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%

12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,42%	8,81%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	703 904	673 998
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,90%	8,73%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	29 367	28 378
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	10 693	9 414
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 220	1 870
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	9 180	8 824
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	320%	322%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	57 741	55 966
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	32 630	32 194
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	177%	174%

Fundusze własne w KDBS Bank na dzień 31.12.2022 roku wyniosły 66 667 tys. zł, poziom funduszy jest adekwatny do skali prowadzonej działalności.

Poziom współczynnika wypłacalności przy wymagalnym 14,5% wyniósł 15,42%, współczynnik dźwigni ukształtował się na poziomie 8,90% przy wymagalnym 3,00%.

Współczynnik płynności długoterminowej NFSR na dzień 31.12.2022 roku wyniósł 282,6%, przy wymaganym minimum 100%.

3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR		Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku dokonały w 2022 r. przeglądu adekwatności i skuteczności rozwiązań funkcjonujących w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, w celu zagwarantowania pewności, że system zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest adekwatny w odniesieniu do profilu i strategii Banku, zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR.
		Ryzyko jest nierozzerwalnie związane z działalnością Banku. Bank zarządza ryzykiem w ramach ciągłego procesu identyfikacji, pomiaru, zarządzania i monitorowania z wykorzystaniem funkcjonującego w Banku systemu limitów wewnętrznych i mechanizmów kontrolnych.
		Identyfikując poszczególne rodzaje ryzyka istotnego Bank stara się dotrzeć do przyczyn i struktury ewentualnych czynników ryzyka w działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank i we wszystkich jego przedsięwzięciach. Pomiar ryzyka wykorzystywany jest przez Bank dla celów zarządczych, jak i dla celów monitorowania, a system limitów i mechanizmy kontrolne wdrożone w Banku promują zgodność postępowania z zasadami i procedurami wewnętrznymi, a także przestrzeganie ustalonego apetytu na ryzyko.
		Podstawowym celem funkcjonujących w Banku polityk, zasad i procedur zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, że ryzyka w działalności Banku są identyfikowane (wykrywane), mierzone, monitorowane i efektywnie zarządzane oraz, że Bank jest w stanie zarządzać swoją ekspozycją na ryzyko, w celu utrzymania jej w granicach wyznaczonych limitów.
	a)	Bank ustala apetyt/tolerancję na ryzyko w ramach Strategii zarządzania ryzykiem w Kujawsko – Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym, która podlega corocznym przeglądom. W swojej działalności Bank kieruje się zasadą, że wszelka aktywność, decyzje biznesowe oraz decyzje w odniesieniu do dywersyfikacji ryzyka muszą być zgodne z założonym apetytem na ryzyko, dobrymi praktykami biznesowymi, a także uwzględniać pozycję Banku w zakresie płynności, finansowania oraz zabezpieczenia kapitałowego (funduszy własnych). W ramach apetytu na ryzyko zdefiniowano typy i rozmiar ryzyka, które Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku uznają za dopuszczalne dla spełnienia założonych celów biznesowych Banku. W tym kontekście Bank przyjmuje na siebie jedynie te ryzyka, które rozumie, może zmierzyć/oszacować oraz nimi zarządzać. Bank dąży do utrzymania stabilnych relacji biznesowych ze swoimi Klientami biorąc pod uwagę pozycję biznesową swoją oraz swoich Klientów, uwzględniając wszelkie wewnętrzne powiązania występujące pomiędzy Klientami. Celem Banku jest utrzymywanie długoterminowych relacji biznesowych i jednoczesna minimalizacja i ograniczanie ryzyka reputacji – w tym celu Bank dąży do uproduktowania obecnych Klientów, dbając jednocześnie o to, aby zakres i charakter oferowanych Klientom produktów jak najbardziej odpowiadał ich potrzebom. W Banku funkcjonuje wewnętrzna kultura ryzyka, która promuje zgodność postępowania z obowiązującymi zasadami (regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi), integralność,

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe																																						
		<p>etyczne postępowanie, profesjonalizm w postępowaniu wszystkich pracowników oraz kształtowanie świadomości ryzyka w całej strukturze organizacyjnej Banku.</p> <p>Poniżej zaprezentowano podstawowe cele Banku w zakresie apetytu na ryzyko w 2022 roku.</p> <table><tr><th>Nazwa limitu</th><th>Wysokość limitu</th></tr><tr><td colspan="2">Ryzyko kredytowe</td></tr><tr><td>Łączna wartość instrumentów finansowych związanych z osiągnięciem korzyści finansowych w funduszach własnych banku</td><td>Max 175%</td></tr><tr><td>Jakość portfela kredytowego ogółem (wskaźnik liczony zgodnie z Umową Systemu Ochrony SGB)</td><td>Max 7%</td></tr><tr><td>Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i JST ((wskaźnik liczony zgodnie z Umową Systemu Ochrony SGB)</td><td>Min 35%</td></tr><tr><td>Udział ekspozycji kredytowych Banku zabezpieczonych hipotecznie w łącznej wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sektorze bankowym</td><td>Max 2%</td></tr><tr><td>Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym (według wartości bilansowej brutto)</td><td>Max 80%</td></tr><tr><td>Jakość portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (wskaźnik liczony zgodnie z Umową Systemu Ochrony SGB)</td><td>Max 6,5%</td></tr><tr><td>Udział detalicznych ekspozycji kredytowych Banku w łącznej wartości detalicznych ekspozycji kredytowych sektora bankowego</td><td>Max 2%</td></tr><tr><td>Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym (według wartości bilansowej brutto)</td><td>Max 10%</td></tr><tr><td>Jakość portfela detalicznych ekspozycji kredytowych (wskaźnik liczony zgodnie z Umową Systemu Ochrony SGB)</td><td>Max 3%</td></tr><tr><td>Wartość wszystkich kredytów udzielonych z odstępstwami do całego portfela kredytowego</td><td>Max 30%</td></tr><tr><td>Wartość kredytów udzielonych z odstępstwami w kwartale do wszystkich kredytów udzielonych w poprzednim kwartale</td><td>Max 60%</td></tr><tr><td colspan="2">Ryzyko operacyjne</td></tr><tr><td colspan="2">Wskaźniki KRI:</td></tr><tr><td>Rotacja kadr w kwartale</td><td>Max 8%</td></tr><tr><td>Obecność kluczowych pracowników w miesiącu</td><td>Min 80%</td></tr><tr><td>Rotacja wśród informatyków w kwartale</td><td>Max 35%</td></tr><tr><td>Dostępność bankowości elektronicznej w miesiącu</td><td>Min 90%</td></tr></table>	Nazwa limitu	Wysokość limitu	Ryzyko kredytowe		Łączna wartość instrumentów finansowych związanych z osiągnięciem korzyści finansowych w funduszach własnych banku	Max 175%	Jakość portfela kredytowego ogółem (wskaźnik liczony zgodnie z Umową Systemu Ochrony SGB)	Max 7%	Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i JST ((wskaźnik liczony zgodnie z Umową Systemu Ochrony SGB)	Min 35%	Udział ekspozycji kredytowych Banku zabezpieczonych hipotecznie w łącznej wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sektorze bankowym	Max 2%	Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym (według wartości bilansowej brutto)	Max 80%	Jakość portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (wskaźnik liczony zgodnie z Umową Systemu Ochrony SGB)	Max 6,5%	Udział detalicznych ekspozycji kredytowych Banku w łącznej wartości detalicznych ekspozycji kredytowych sektora bankowego	Max 2%	Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym (według wartości bilansowej brutto)	Max 10%	Jakość portfela detalicznych ekspozycji kredytowych (wskaźnik liczony zgodnie z Umową Systemu Ochrony SGB)	Max 3%	Wartość wszystkich kredytów udzielonych z odstępstwami do całego portfela kredytowego	Max 30%	Wartość kredytów udzielonych z odstępstwami w kwartale do wszystkich kredytów udzielonych w poprzednim kwartale	Max 60%	Ryzyko operacyjne		Wskaźniki KRI:		Rotacja kadr w kwartale	Max 8%	Obecność kluczowych pracowników w miesiącu	Min 80%	Rotacja wśród informatyków w kwartale	Max 35%	Dostępność bankowości elektronicznej w miesiącu	Min 90%
Nazwa limitu	Wysokość limitu																																							
Ryzyko kredytowe																																								
Łączna wartość instrumentów finansowych związanych z osiągnięciem korzyści finansowych w funduszach własnych banku	Max 175%																																							
Jakość portfela kredytowego ogółem (wskaźnik liczony zgodnie z Umową Systemu Ochrony SGB)	Max 7%																																							
Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i JST ((wskaźnik liczony zgodnie z Umową Systemu Ochrony SGB)	Min 35%																																							
Udział ekspozycji kredytowych Banku zabezpieczonych hipotecznie w łącznej wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sektorze bankowym	Max 2%																																							
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym (według wartości bilansowej brutto)	Max 80%																																							
Jakość portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (wskaźnik liczony zgodnie z Umową Systemu Ochrony SGB)	Max 6,5%																																							
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych Banku w łącznej wartości detalicznych ekspozycji kredytowych sektora bankowego	Max 2%																																							
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym (według wartości bilansowej brutto)	Max 10%																																							
Jakość portfela detalicznych ekspozycji kredytowych (wskaźnik liczony zgodnie z Umową Systemu Ochrony SGB)	Max 3%																																							
Wartość wszystkich kredytów udzielonych z odstępstwami do całego portfela kredytowego	Max 30%																																							
Wartość kredytów udzielonych z odstępstwami w kwartale do wszystkich kredytów udzielonych w poprzednim kwartale	Max 60%																																							
Ryzyko operacyjne																																								
Wskaźniki KRI:																																								
Rotacja kadr w kwartale	Max 8%																																							
Obecność kluczowych pracowników w miesiącu	Min 80%																																							
Rotacja wśród informatyków w kwartale	Max 35%																																							
Dostępność bankowości elektronicznej w miesiącu	Min 90%																																							

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe	
		Otwarte sprawy w których bank jest stroną pozwaną w kwartale	Max 1 sprawa
		Dostępność działania głównego systemu transakcyjnego w miesiącu	Min 90%
		Zagrożenia ze strony złośliwego oprogramowania w miesiącu	Max 1 zagrożenie
		Transakcje podejrzane i/ lub wątpliwe w miesiącu	Max 1 transakcja
		Liczba złożonych przez Klientów Banku skarg i reklamacji ogółem w miesiącu	Max 12
		Dostępność bankomatów w skali miesiąca	Min 90%
		Storna operacji księgowych w skali miesiąca	Max 1%
		Liczba złożonych przez klientów banku skarg i reklamacji w zakresie usług/produktów wynikających z umów outsourcingu	Max 4
		Dostępność do usług/produktów wynikających z umów outsourcingu	Min 90%
		Klasy zdarzeń – straty operacyjne:	
		1. Oszustwa wewnętrzne	Max 10 tys. zł
		2. Oszustwa zewnętrzne	Max 10 tys. zł
		3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Max 10 tys. zł
		4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Max 10 tys. zł
		5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Max 10 tys. zł
		6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Max 20 tys. zł
		7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Max 1 500 tys. zł
		Ryzyko walutowe	
		Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	Max 2%
		Ryzyko płynności	
		Ilość przekroczeń limitu luki płynności w okresie do 1 roku	0
		Ilość przekroczeń limitu luki płynności w okresie powyżej 1 roku	0
		Ilość przekroczeń wskaźnika luki globalnej bez pozabilansu oraz bez funduszy własnych	0
		Wskaźnik LCR	Min 100%
		Wskaźnik NSFR	Min. 111%

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe																				
		<table><tr><td colspan="2">Ryzyko stopy procentowej</td></tr><tr><td>Udział aktywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku w sumie bilansowej</td><td>Max 12%</td></tr><tr><td>Udział pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku w sumie bilansowej</td><td>Max 1%</td></tr><tr><td>Iloraz aktywów wrażliwych o oprocentowaniu uzależnionym od stawek własnych Banku w pasywach wrażliwych o oprocentowaniu uzależnionym od stawek własnych Banku (wskaźnik nie ma charakteru limitu, określa jedynie sytuację pożądaną)</td><td>1</td></tr><tr><td colspan="2">Ryzyko kapitałowe</td></tr><tr><td>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I</td><td>Min 10,0%</td></tr><tr><td>Współczynnik kapitału Tier I</td><td>Min 11,5%</td></tr><tr><td>Łączny współczynnik kapitałowy</td><td>Min 14,5%</td></tr><tr><td>Wewnętrzny współczynnik kapitałowy</td><td>Min. 10%</td></tr><tr><td>Obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych</td><td>Max 80%</td></tr></table>	Ryzyko stopy procentowej		Udział aktywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku w sumie bilansowej	Max 12%	Udział pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku w sumie bilansowej	Max 1%	Iloraz aktywów wrażliwych o oprocentowaniu uzależnionym od stawek własnych Banku w pasywach wrażliwych o oprocentowaniu uzależnionym od stawek własnych Banku (wskaźnik nie ma charakteru limitu, określa jedynie sytuację pożądaną)	1	Ryzyko kapitałowe		Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	Min 10,0%	Współczynnik kapitału Tier I	Min 11,5%	Łączny współczynnik kapitałowy	Min 14,5%	Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	Min. 10%	Obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych	Max 80%
Ryzyko stopy procentowej																						
Udział aktywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku w sumie bilansowej	Max 12%																					
Udział pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku w sumie bilansowej	Max 1%																					
Iloraz aktywów wrażliwych o oprocentowaniu uzależnionym od stawek własnych Banku w pasywach wrażliwych o oprocentowaniu uzależnionym od stawek własnych Banku (wskaźnik nie ma charakteru limitu, określa jedynie sytuację pożądaną)	1																					
Ryzyko kapitałowe																						
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	Min 10,0%																					
Współczynnik kapitału Tier I	Min 11,5%																					
Łączny współczynnik kapitałowy	Min 14,5%																					
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	Min. 10%																					
Obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych	Max 80%																					
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem zawarto w punkcie Oświadczenie Zarządu Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego.																				
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	<p>W ramach pomiaru ryzyka Kujawsko – Dobrzyński Bank Spółdzielczy przeprowadza testy warunków skrajnych, które przeprowadzane są dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne. Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka tj.:</p> <ol style="list-style-type: none">1) obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko;2) w większości wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank;3) wartości liczbowe przyjmowane w założeniach do testów stanowiły najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy;4) do czynników ryzyka które są obowiązkowo poddawane testom warunków skrajnych Bank zalicza w szczególności: zmianę rynkowych stóp procentowych, zmiany rynkowych cen nieruchomości, wycofywanie depozytów, wzrost kredytów zagrożonych, w tym wynikający z pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej największych klientów Banku, a także testy wrażliwości dotyczące istotnego wzrostu narażenia na ryzyko operacyjne (poniesienie dotkliwych, aczkolwiek realnych strat operacyjnych) <p>Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a ich przegląd i aktualizacja są dokonywane wraz z przeglądem tych zasad. Analizy sporządzane są na piśmie, a wyniki oceny prezentowane Zarządowi Banku; o przyjętych założeniach do testów warunków skrajnych Zarząd informuje Radę Nadzorczą. Zarząd Banku, po wprowadzonej zmianie lub wprowadzeniu nowego testu warunków skrajnych, informuje Radę Nadzorczą</p>																				

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe																					
		<p>o zakresie testów warunków skrajnych, dokonanych zmianach i przyjętych w testach założeniach.</p> <p>Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.</p> <p>Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w systemie zarządzania Bankiem, a w szczególności, w systemie zarządzania ryzykiem w takich obszarach jak:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) weryfikacja polityki zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym; 2) ocena adekwatności przyjętych w Banku limitów; 3) ocena skuteczności określonych w Banku, m.in. w ramach planów awaryjnych, opcji naprawy. <p>Przeprowadzane testy mają charakter testów wrażliwości, testów odwrotnych lub testów scenariuszowych.</p> <p>Część testów warunków skrajnych przeprowadza Spółdzielnia w ramach Grupowego Planu Naprawy (dalej „GPN”). Testy warunków skrajnych w GPN mają charakter scenariuszowy i dotyczą:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Rodzaj scenariusza</th><th>Nazwa scenariusza</th><th>Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>scenariusz systemowy</td><td>Kryzys makroekonomiczny</td><td> <ul style="list-style-type: none"> • odpływ depozytów • pogorszenie jakości portfela kredytowego • zmiana rynkowych stóp procentowych </td></tr> <tr> <td>w tym: scenariusz indywidualny</td><td>Odpływ depozytów</td><td> <ul style="list-style-type: none"> • odpływ depozytów </td></tr> <tr> <td>scenariusz indywidualny</td><td>Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych</td><td> <ul style="list-style-type: none"> • pogorszenie jakości portfela kredytowego </td></tr> <tr> <td>scenariusz indywidualny</td><td>Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST</td><td> <ul style="list-style-type: none"> • wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST </td></tr> <tr> <td>scenariusz indywidualny</td><td>Wzrost rynkowych stóp procentowych</td><td> <ul style="list-style-type: none"> • spadek wartości ekonomicznej kapitału </td></tr> <tr> <td>scenariusz mieszany</td><td>Wzrost ryzyka w branży rolniczej</td><td> <ul style="list-style-type: none"> • wzrost ryzyka w branży rolniczej </td></tr> </tbody> </table> <p>Dla każdego scenariusza określany jest wpływ sytuacji skrajnej na określone w Grupowym Planie Naprawy obszary krytyczne, w tym na płynność, rentowność i wypłacalność.</p> <p>Kujawsko – Dobrzyński Bank Spółdzielczy otrzymuje od Spółdzielni swoje wyniki testów w okresach kwartalnych wraz z przyjętymi do nich założeniami oraz sposobem obliczania wpływu zrealizowania się sytuacji skrajnych na określone w Planie obszary krytyczne: płynność, rentowność (w tym jakość aktywów) i wypłacalność; w tych testach, jeżeli zapisy procedur szczegółowych to przewidują, Bank może zmieniać przyjęte założenia dostosowując je do specyfiki i skali prowadzonej działalności.</p> <p>W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że w sytuacji zrealizowania się warunków skrajnych, zostaną przekroczone wartości ostrzegawcze Bank bada czy dysponuje</p>	Rodzaj scenariusza	Nazwa scenariusza	Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu	scenariusz systemowy	Kryzys makroekonomiczny	<ul style="list-style-type: none"> • odpływ depozytów • pogorszenie jakości portfela kredytowego • zmiana rynkowych stóp procentowych 	w tym: scenariusz indywidualny	Odpływ depozytów	<ul style="list-style-type: none"> • odpływ depozytów 	scenariusz indywidualny	Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> • pogorszenie jakości portfela kredytowego 	scenariusz indywidualny	Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	<ul style="list-style-type: none"> • wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST 	scenariusz indywidualny	Wzrost rynkowych stóp procentowych	<ul style="list-style-type: none"> • spadek wartości ekonomicznej kapitału 	scenariusz mieszany	Wzrost ryzyka w branży rolniczej	<ul style="list-style-type: none"> • wzrost ryzyka w branży rolniczej
Rodzaj scenariusza	Nazwa scenariusza	Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu																					
scenariusz systemowy	Kryzys makroekonomiczny	<ul style="list-style-type: none"> • odpływ depozytów • pogorszenie jakości portfela kredytowego • zmiana rynkowych stóp procentowych 																					
w tym: scenariusz indywidualny	Odpływ depozytów	<ul style="list-style-type: none"> • odpływ depozytów 																					
scenariusz indywidualny	Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> • pogorszenie jakości portfela kredytowego 																					
scenariusz indywidualny	Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	<ul style="list-style-type: none"> • wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST 																					
scenariusz indywidualny	Wzrost rynkowych stóp procentowych	<ul style="list-style-type: none"> • spadek wartości ekonomicznej kapitału 																					
scenariusz mieszany	Wzrost ryzyka w branży rolniczej	<ul style="list-style-type: none"> • wzrost ryzyka w branży rolniczej 																					

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		odpowiednimi opcjami naprawy w przypadku zrealizowania się scenariusza kryzysowego lub wprowadza działania ograniczające ryzyko.
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	g)	<p>Funkcjonujący w Kujawsko – Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku: Oddziały, Filie, Wydział Rachunkowo – Finansowy, Wydział Technologii Informatycznej i Wsparcia Sprzedaży; 2) na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych tj.: Wydział Ryzyk Bankowych i Monitoringu Kredytów, Wydział Analiz Kredytowych i Administracji Kredytów, Inspektor Ochrony Danych, Samodzielne Stanowisko ds. Kontroli Wewnętrznej, Samodzielne Stanowisko ds. Restrukturyzacji i Windykacji, Samodzielne stanowisko ds. zgodności; 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki Audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony SGB, tę działalność wykonuje Spółdzielnia. <p>Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.</p> <p>Jednostki biznesowe w ramach systemu zarządzania ryzykiem:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) podejmują decyzje w ramach przyznanych kompetencji i ustalonych limitów; 2) przestrzegają ustalonych mechanizmów kontrolnych; 3) współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie; w tym raportują do tych komórek odnośnie zbliżania się do limitu. <p>Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka; które są szczegółowo opisane w zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami istotnego ryzyka.</p> <p>Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) przeprowadzają identyfikację wszystkich istotnych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank; 2) przeprowadzają pomiar lub ocenę ryzyka, w tym testy warunków skrajnych z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy; 3) proponują limity ograniczające ryzyko (również w zakresie ich aktualizacji) z uwzględnieniem: <ol style="list-style-type: none"> a) specyfiki i skali prowadzonej przez Bank działalności (również w ujęciu perspektywicznym); b) wyników testów warunków skrajnych; c) interakcji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka (w miarę możliwości); 4) monitorują wykorzystanie obowiązujących limitów (w tym pod kątem występujących trendów) oraz apetytu na ryzyko; proponują działania naprawcze w przypadku przekroczenia limitów; 5) przekazują Radzie Nadzorczej i Zarządowi wszelkie istotne informacje związane z ryzykiem; 6) dokonują przeglądu oraz aktualizacji strategii zarządzania ryzykiem; 7) uczestniczą w opracowywaniu strategii zarządzania Bankiem; 8) uczestniczą w ocenie ryzyka wynikającego z nowych produktów lub projektów Banku;

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		<p>9) przeprowadzają testowanie pionowe zgodnie z zakresem i częstotliwością określoną w macierzy kontroli ryzyka.</p> <p>Rada Nadzorcza Banku w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie; 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie; 3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności; 4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie; 5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie; 6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków; 7) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji; 8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem; 9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, w tym w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym poziomie i drugim poziomie zarządzania; 10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku; 11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka; 12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem. <p>Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójne ze strategią zarządzania Bankiem, systemem zarządzania ryzykiem, w tym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka; 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem; 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie; 4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka; 5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie; 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie; 7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku; 8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		<p>organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;</p> <p>9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;</p> <p>10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;</p> <p>11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.</p> <p>Identyfikacja ryzyka istotnego w działalności Banku odbywa się w dwojaki sposób:</p> <p>1) oddolny (bottom-up), m.in. poprzez proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, proces samooceny ryzyka, zatwierdzanie limitów transakcyjnych lub portfelowych;</p> <p>2) odgórny (top-down), m.in. poprzez procedurę identyfikacji ryzyka w ramach corocznego procesu przeglądu adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP).</p> <p>Proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, zatwierdzania limitów transakcyjnych i portfelowych (w tym zatwierdzanie indywidualnych transakcji) ma na celu wczesne wykrywanie i pełen nadzór nad ryzykiem w działalności Banku. Poszczególne jednostki organizacyjne (w tym biznesowe) Banku w tym zakresie odpowiadają za identyfikację ryzyka inherentnego w ramach operacji, produktów i usług, które świadczą. Bank posiada procedury wdrażania nowych produktów i dokonywania istotnych zmian: Zasady wprowadzania nowych produktów w Kujawsko – Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym, Zasady otwierania nowych jednostek organizacyjnych w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym, których celem jest zapewnienie wdrażania produktów, operacji i nowych obszarów działalności zgodnie z wewnętrznymi zasadami Banku oraz w zgodności z odpowiednimi przepisami powszechnie obowiązującego prawa.</p> <p>W ramach procesu ICAAP Bank corocznie dokonuje formalnej i całościowej identyfikacji ryzyka występującego w działalności Banku.</p> <p>Wydział Ryzyk Bankowych i Monitoringu Kredytów jest odpowiedzialny za przeprowadzanie procesu identyfikacji w ramach procesu ICAAP oraz odpowiednie uwzględnienie / porównanie otrzymanych wyników ze strategią biznesową Banku, strategią ryzyka oraz ustalonym apetytem na ryzyko.</p> <p>Dla kluczowych rodzajów ryzyka (ryzyk istotnych), zidentyfikowanych w ramach ICAAP, Bank wprowadza odpowiednie strategie i procedury zarządzania, które podlegają zatwierdzeniu na poziomie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.</p> <p>Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka istotnego składa się:</p> <p>1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;</p> <p>2) identyfikacja, pomiar (w tym: testy warunków skrajnych) i monitorowanie;</p> <p>3) system limitów ograniczających ryzyko;</p> <p>4) system informacji zarządczej;</p> <p>5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.</p> <p>Aktualnie Bank zalicza do ryzyka istotnego następujące rodzaje ryzyka, których ocena, zarządzanie, mitygacja i limitowanie opisane zostały w procedurach szczegółowych:</p> <p>1) ryzyko kredytowe;</p> <p>2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli;</p> <p>3) ryzyko walutowe;</p> <p>4) ryzyko koncentracji;</p>

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		<p>5) ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania i utraty reputacji; 6) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym; 7) ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej; 8) ryzyko braku zgodności.</p> <p>Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka – takie ryzyka podlegają zarządzaniu w ramach innych ryzyk istotnych, stosownie do ich charakteru i istotności.</p> <p>Proces zarządzania ryzykiem funkcjonujący w Banku daje odbiorcom wewnętrznym i zewnętrznym całościowy pogląd na ryzyko oraz zgodność z wyznaczonymi limitami i zapewnia odpowiedni poziom eskalacji na wypadek przekroczenia limitów.</p> <p>Jednostki biznesowe, w systemie zarządzania ryzykiem:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) podejmują decyzje w ramach przyznanych kompetencji i ustalonych limitów; 2) przestrzegają ustalonych mechanizmów kontrolnych; 3) współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie; w tym raportują do tych komórek odnośnie zbliżania się do limitu. <p>Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka; które są szczegółowo opisane w zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami istotnego ryzyka.</p> <p>Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej, który wskazuje jasno zdefiniowane linie raportowania, w celu zapewnienia zgodności z zatwierdzonymi limitami i apetytem na ryzyko. Terminowe i dokładne raportowane o istotnych czynnikach ryzyka stanowi kluczowe narzędzie zarządzania ryzykiem i sprawowania nadzoru. System informacji zarządczej, w ramach poszczególnych ryzyk istotnych, dostarcza informacji na temat:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku; 2) profilu ryzyka; 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych; 4) wyników testów warunków skrajnych; 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem. <p>Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku, a zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja.</p> <p>W szczególności, w ramach systemu informacji zarządczej Zarząd Banku:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) informuje Radę Nadzorczą Banku o stanie realizacji strategii działania Banku w okresach półrocznych i strategii zarządzania ryzykiem w okresach kwartalnych oraz najważniejszych kwestiach z tym związanych; 2) regularnie, a w razie potrzeby niezwłocznie, informuje Radę Nadzorczą Banku o kwestiach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem;

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		3) zapewnia Radzie Nadzorczej Banku dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją Rady Nadzorczej Banku, a w razie potrzeby także przetworzenie tych informacji do zwięzłej i zrozumiałej dla członków Rady Nadzorczej Banku formy.

*w tabeli zostały pominięte wiersze b), d), e), obowiązek ujawniania nie dotyczy Banku.

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny												
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	Poszczególni Członkowie Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku sprawują następującą ilość funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej innego podmiotu:												
		<table><tr><th>Imię i Nazwisko</th><th>Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu (funkcje dyrektora wykonawczego)</th><th>Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu (funkcje dyrektora niewykonawczego)</th></tr><tr><td>Cezary Maciejewski (Prezes Zarządu)</td><td></td><td>2</td></tr><tr><td>Małgorzata Matejkowska (Wiceprezes Zarządu)</td><td></td><td>1</td></tr><tr><td>Zbigniew Ciurski (Członek Rady Nadzorczej)</td><td>1</td><td></td></tr></table>	Imię i Nazwisko	Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu (funkcje dyrektora wykonawczego)	Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu (funkcje dyrektora niewykonawczego)	Cezary Maciejewski (Prezes Zarządu)		2	Małgorzata Matejkowska (Wiceprezes Zarządu)		1	Zbigniew Ciurski (Członek Rady Nadzorczej)	1	
		Imię i Nazwisko	Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu (funkcje dyrektora wykonawczego)	Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu (funkcje dyrektora niewykonawczego)										
		Cezary Maciejewski (Prezes Zarządu)		2										
		Małgorzata Matejkowska (Wiceprezes Zarządu)		1										
Zbigniew Ciurski (Członek Rady Nadzorczej)	1													
Pozostali członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie sprawowali na dzień 31.12.2022 r. funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej innego podmiotu.														
Zgodnie ze Statutem Banku członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza. Przy powołaniu członków Zarządu, Rada Nadzorcza zobowiązana jest kierować się wynikami pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów na członków Zarządu dokonywanej zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Kujawsko - Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym”. Ocena odpowiedniości polega m.in. na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.														
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	<p>Powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w ustawie Prawo bankowe. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza. Rada Nadzorcza, żąda od kandydata na Prezesa Zarządu złożenia dokumentów wynikających z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r., w sprawie informacji i dokumentów dotyczących założycieli i zarządu banku przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego.</p> <p>Powołanie pozostałych członków Zarządu następuje na wniosek Prezesa Zarządu. Rada Nadzorcza przed podjęciem uchwały powołującej kandydata na członka Zarządu zobowiązana jest do odebrania od osoby aplikującej stosownych zaświadczeń i oświadczeń dokumentujących stan wykształcenia i posiadanego doświadczenia zawodowego. Rada Nadzorcza może zobowiązać kandydata do przedłożenia również innych dokumentów, w przypadku skierowania do Banku takiego żądania przez Komisję Nadzoru Finansowego.</p> <p>Zgodnie ze Statutem Banku, członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli. Przy wyborze członków Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli zobowiązane jest kierować się wynikami pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów na członków Rady Nadzorczej dokonywanej zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym”. Ocena odpowiedniości polega m.in. na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.</p>												

Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	Bank posiada „Politykę zróżnicowania członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz personelu w Kujawsko- Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym”. Bank nie określa docelowych liczbowych wartości w zakresie zróżnicowania, będzie jednak w miarę możliwości, przy zachowaniu zasady proporcjonalności (w stosunku do rozmiarów prowadzonej przez Bank działalności oraz formy organizacyjnej i jej struktury) starał się brać pod uwagę w procesie rekrutacji zalety płynące ze zróżnicowania i starał się zapewnić zróżnicowanie, tak wśród członków organów Banku, jak i wśród pracowników.
-----------------------------	----	---

*w tabeli zostały pominięte wiersze d), e), obowiązek ujawniania nie dotyczy Banku.

5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 266	(b)
	w tym: instrument typu 1		
	w tym: instrument typu 2		
	w tym: instrument typu 3		
2	Zyski zatrzymane	0	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	60 557	(e)
EU -3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 500	(f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0	
EU -5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	63 323	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-8	(h)
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-658	(a)
9	Nie dotyczy	-	
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy	0	

	pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej		
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0	
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
20	Nie dotyczy	-	
EU - 20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0	
EU - 20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0	
EU - 20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0	
EU - 20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	
24	Nie dotyczy	-	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0	

EU - 25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0	
EU - 25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0	
26	Nie dotyczy	-	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0	
27a	Inne korekty regulacyjne	0	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-666	
29	Kapitał podstawowy Tier I	62 656	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU - 33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU - 33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0	
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te	0	

	podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
41	Nie dotyczy	-	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	62 656	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 360	(d)
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0	
EU - 47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
EU - 47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	2 651	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	4 011	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0	
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 %	0	

	oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
54a	Nie dotyczy	-	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio 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	
56	Nie dotyczy	-	
EU - 56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0	
EU - 56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	4 011	
58	Kapitał Tier II	4 011	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	66 667	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	432 347	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	14,49%	
62	Kapitał Tier I	14,49%	
63	Łączny kapitał	15,42%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	
EU - 67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,00%	
EU - 67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	7,42%	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej	0	

	inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
74	Nie dotyczy	-	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	0	
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	3 160	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	4 678	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	

Kujawsko – Dobrzyński Bank Spółdzielczy dokonuje korekty funduszy własnych o następujące wartości:

- 1) wartości niematerialne i prawne (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);
- 2) korektę wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);
- 3) korektę odliczenia aktywów będących oprogramowaniem (zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r. zmieniającym rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I);
- 4) korektę z tytułu niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);

- 5) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);

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

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

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

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

		a/b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 615	
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do dyskonta w Banku Centralnym	0	
3	Należności od sektora finansowego	192 135	
4	Należności od sektora niefinansowego	435 468	
5	Należności od sektora budżetowego	17 315	
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	
7	Dłużne papiery wartościowe	177 386	
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	11 476	
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	7 902	(h)
13	Wartości niematerialne i prawne	658	(a)
14	Rzeczowe aktywa trwałe	7 673	

15	Inne aktywa	967	
16	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 523	(c)
17	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	308	
18	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	
19	Akcje własne	0	
20	Aktywa ogółem	860 426	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	31 747	
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	646 523	
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	83 615	
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 137	(d)
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	8 908	
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	548	
10	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 899	(c)
11	Pozostałe rezerwy	6 110	
12	Zobowiązania podporządkowane	0	(d)
13	Zobowiązania ogółem	784 487	
Kapitał własny			
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 266	(b)
2	Kapitał (fundusz) zapasowy	59 940	(e), (f)
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	509	(e), (f)
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 608	(e), (f)
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	
6	Zysk (strata) netto	12 616	
7	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	
8	Kapitał własny ogółem	75 939	

7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

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

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
		<p>domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;</p> <p>10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności, w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.</p> <p>Opis polityki dotyczącej dywersyfikowania źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania zawarto w części niniejszego Raportu o nazwie: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</p>
b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
e)	Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategie i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko	Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
f)	Zarys awaryjnych planów finansowania banku	<p>Płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, mającym bezpośredni wpływ na wiarygodność i renomę całej instytucji. Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, jest przygotowany do przezwyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Wszelkie procedury, przewidywane działania awaryjne, są szczegółowo ustalone jeszcze przed faktycznym wystąpieniem ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne.</p> <p>Awaryjny Plan Płynności zakłada, że głównymi wskaźnikami monitorującymi sytuację płynnościową Banku są wskaźnik LCR i NSFR. Bank rozpatruje uruchomienie Awaryjnego Planu Płynności w przypadkach, w których:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wartość wskaźnika LCR spadnie poniżej 100%; 2) wartość wskaźnika NSFR spadnie poniżej 111%; 3) wskaźnik wczesnego ostrzegania – spadek depozytów sektora niefinansowego ogółem licząc m/m – przekroczy 120% przyjętego limitu. <p>W przypadku przekroczenia przez Bank wartości ostrzegawczych wskaźników Awaryjnego Planu Płynności,</p>

Numer wiersza	Informacje jakościowe
	<p>Wydział Ryzyk Bankowych i Monitoringu Kredytów przeprowadza dodatkowe analizy, które obejmują w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) analizę przyczyn niekorzystnych zmian wskaźników, czyli zdarzeń generujących przekroczenie, w tym czy zdarzenia są jednorazowe i wynikają ze zdarzeń wewnętrznych czy zewnętrznych; 2) analizę wpływu zaistniałej sytuacji, powodującej przekroczenie wartości granicznej, na pozostałe obszary Banku, w tym inne wskaźniki Planu oraz funkcje krytyczne; 3) czas trwania niekorzystnej sytuacji (określenie czy zdarzenie ma charakter długo czy krótkotrwałe i jak długo trend się utrzyma), w tym tymczasowości przekroczenia wartości granicznej wskaźnika; 4) możliwość powrotu wartości wskaźnika do poziomu bezpiecznego samoistnie lub na skutek działań Banku, niestanowiących realizacji strategii naprawy. <p>Na podstawie przeprowadzonych analiz, Wydział Ryzyk Bankowych i Monitoringu Kredytów przygotowuje rekomendację dalszego postępowania i przekazuje ją Zarządowi Banku. W oparciu o otrzymaną informację Zarząd Banku podejmuje decyzję o uruchomieniu planu awaryjnego lub o odstąpieniu od uruchomienia wraz z uzasadnieniem, w tym w szczególności Zarząd Banku podejmuje decyzję o:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) odstąpieniu od uruchomienia planu awaryjnego jeżeli: <ol style="list-style-type: none"> a) przekroczenie ma charakter jednorazowy, będzie utrzymywało się w krótkim okresie czasu oraz zaistniała sytuacja, powodująca przekroczenie wartości ostrzegawczej w istotnym zakresie nie oddziałuje negatywnie na pozostałe obszary działalności Banku, b) wskaźnik LCR utrzymuje się poniżej wartości ostrzegawczej i powyżej wartości krytycznej oraz Bank jest w stanie udowodnić, że na podstawie dostępnych opcji naprawy, w terminie do 1 miesiąca jest w stanie naprawić wskaźnik LCR powyżej wartości ostrzegawczej. 2) uruchomieniu planu awaryjnego – w pozostałych przypadkach. <p>Niezależnie od wskazanych powyżej sytuacji inicjujących, Awaryjny Plan Płynności uruchamiany jest zawsze w przypadkach gwałtownego wpływu depozytów, powstałego w wyniku zmaterializowania się ryzyka reputacji.</p> <p>W celu podtrzymania lub odzyskania stabilności finansowej w sytuacji stresowej Bank stosuje warianty naprawy stanowiące, odpowiednio do sytuacji Banku, kombinację opisanych poniżej opcji naprawy, przy czym w pierwszej kolejności Bank będzie stosował opcje, które są najbardziej wykonalne.</p>

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
		<p>Głównymi opcjami naprawy, które mogą być przez Bank zastosowane są:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) opcje do zastosowania w ramach wewnętrznych działań Banku lub dostarczane przez Bank Zrzeszający: <ol style="list-style-type: none"> a) zerwanie lokat terminowych złożonych w Banku Zrzeszającym; b) sprzedaż wysokopłynnych papierów wartościowych, z puli aktywów nieobciążonych, w tym zwłaszcza dłużnych papierów Skarbu Państwa, NBP lub gwarantowanych przez rząd; c) wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku; d) sprzedaż ekspozycji kredytowych; e) sprzedaż innych aktywów Banku, w tym rzeczowych aktywów trwałych; f) pozyskanie nowych depozytów po zwiększonym koszcie finansowania; g) wstrzymanie uruchomień nowych kredytów; h) wykorzystanie przyznanych linii kredytowych z Banku Zrzeszającego. 2) opcje funkcjonujące w ramach przepisów Systemu Ochrony, które zgodnie z zapisami Umowy mogą zostać użyte po przekroczeniu przez wskaźnik monitorowania Planu wartości krytycznej: <ol style="list-style-type: none"> a) pożyczka płynnościowa z wyodrębnionej puli środków z Funduszu Pomocowego udzielona przez Spółdzielnię; b) wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku; c) pożyczka płynnościowa udzielona przez Spółdzielnię z części płynnościowej Funduszu Pomocowego; 3) opcje dostarczane przez podmioty zewnętrzne: <ol style="list-style-type: none"> a) pozyskanie zabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego; b) pozyskanie kredytu refinansowego z NBP. <p>Dodatkowe informacje Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.</p>
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych	Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
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	Raport: Oświadczenie Zarządu Kujawsko – Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego dotyczące ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działania

Numer wiersza	Informacje jakościowe																																																		
i)	Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.	KDBS Bank prowadzi działalność, której celem jest: <ul style="list-style-type: none">– zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;– zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.																																																	
	Wskaźniki te mogą obejmować:	Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych.																																																	
	·Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów)	Średni wskaźnik stabilności depozytów tego sektora w 2022 roku wyniósł 92,6%. W zarządzaniu ryzykiem płynności KDBS Bank stosuje limity określone w tabeli poniżej.																																																	
	·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	<table><tr><th>L.p.</th><th>Rodzaj limitu</th><th>Wartość limitu</th></tr><tr><td>1</td><td>Baza depozytowa+ fundusze własne / kredyty + majątek trwały</td><td>105%</td></tr><tr><td>2</td><td>Pasywa stabilne + fundusze własne / Kredyty + majątek trwały</td><td>100%</td></tr><tr><td>3</td><td>Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Suma bilansowa</td><td>15%</td></tr><tr><td>4</td><td>Aktywa nieobciążone + zobowiązania pozabilansowe otrzymane / Środki obce niestabilne</td><td>100%</td></tr><tr><td>5</td><td colspan="2">Maksymalny spadek depozytów:</td></tr><tr><td></td><td>- bieżące i terminowe gospodarstw domowych</td><td>5%</td></tr><tr><td></td><td>- bieżące i terminowe pozostałych podmiotów niefinansowych</td><td>10%</td></tr><tr><td></td><td>- bieżące i terminowe instytucji rządowych i samorządowych</td><td>15%</td></tr><tr><td></td><td>- depozyty sektora niefinansowego ogółem</td><td>5%</td></tr><tr><td>6</td><td colspan="2">Maksymalny wzrost:</td></tr><tr><td></td><td>- środki dużych deponentów</td><td>20%</td></tr><tr><td></td><td>- depozyty osób wewnętrznych</td><td>20%</td></tr><tr><td></td><td>- depozyty podmiotów finansowych</td><td>20%</td></tr><tr><td></td><td>- zobowiązań pozabilansowych udzielonych dotyczących finansowania</td><td>20%</td></tr><tr><td></td><td>- wykorzystanych udzielonych zobowiązań pozabilansowych dotyczących finansowania - osad</td><td>20%</td></tr></table>		L.p.	Rodzaj limitu	Wartość limitu	1	Baza depozytowa+ fundusze własne / kredyty + majątek trwały	105%	2	Pasywa stabilne + fundusze własne / Kredyty + majątek trwały	100%	3	Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Suma bilansowa	15%	4	Aktywa nieobciążone + zobowiązania pozabilansowe otrzymane / Środki obce niestabilne	100%	5	Maksymalny spadek depozytów:			- bieżące i terminowe gospodarstw domowych	5%		- bieżące i terminowe pozostałych podmiotów niefinansowych	10%		- bieżące i terminowe instytucji rządowych i samorządowych	15%		- depozyty sektora niefinansowego ogółem	5%	6	Maksymalny wzrost:			- środki dużych deponentów	20%		- depozyty osób wewnętrznych	20%		- depozyty podmiotów finansowych	20%		- zobowiązań pozabilansowych udzielonych dotyczących finansowania	20%		- wykorzystanych udzielonych zobowiązań pozabilansowych dotyczących finansowania - osad	20%
	L.p.	Rodzaj limitu	Wartość limitu																																																
	1	Baza depozytowa+ fundusze własne / kredyty + majątek trwały	105%																																																
	2	Pasywa stabilne + fundusze własne / Kredyty + majątek trwały	100%																																																
	3	Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Suma bilansowa	15%																																																
	4	Aktywa nieobciążone + zobowiązania pozabilansowe otrzymane / Środki obce niestabilne	100%																																																
	5	Maksymalny spadek depozytów:																																																	
	- bieżące i terminowe gospodarstw domowych	5%																																																	
	- bieżące i terminowe pozostałych podmiotów niefinansowych	10%																																																	
	- bieżące i terminowe instytucji rządowych i samorządowych	15%																																																	
	- depozyty sektora niefinansowego ogółem	5%																																																	
6	Maksymalny wzrost:																																																		
	- środki dużych deponentów	20%																																																	
	- depozyty osób wewnętrznych	20%																																																	
	- depozyty podmiotów finansowych	20%																																																	
	- zobowiązań pozabilansowych udzielonych dotyczących finansowania	20%																																																	
	- wykorzystanych udzielonych zobowiązań pozabilansowych dotyczących finansowania - osad	20%																																																	
·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																																																			

Numer wiersza	Informacje jakościowe		

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

Ujawniane informacje jakościowe

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności.
Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z następujących rodzajów aktywów: udzielonych kredytów lub zobowiązań pozabilansowych oraz w mniejszym stopniu inwestycji finansowych.
Ryzyko kredytowe jest podstawowym czynnikiem ryzyka w działalności Banku, a podejmowanie ryzyka kredytowego jest podstawową działalnością Banku. Bank posiada polityki i procedury dotyczące akceptowania, pomiaru i zarządzania ryzykiem kredytowym. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest osiągnięcie odpowiedniej równowagi pomiędzy ryzykiem a zwrotem, przy minimalizacji potencjalnych negatywnych skutków ryzyka kredytowego na wyniki finansowe Banku.

Na dzień 31.12.2022 rok głównymi źródłami ryzyka kredytowego, wynikającymi z zakładanego modelu biznesowego były niżej przedstawione obszary:

Obszar	Rodzaj struktury	Opis
Kredyty i pożyczki	Struktura wg podmiotu	Największą grupę wg struktury podmiotowej stanowią spółki, spółdzielnie, MŚP, udział w portfelu wynosi 30,6%.
	Struktura wg produktu	Największą grupę wg struktury produktowej stanowią kredyty inwestycyjne, który udział w portfelu wynosi 50,3%.
Bony pieniężne, obligacje i inne instrumenty dłużne	Skarb Państwa, PFR, BGK, emitenci komercyjni zaakceptowani przez Bank	Bank jest narażony na ryzyko kredytowe z tytułu nabywania / inwestowania w instrumenty dłużne m.in. w ramach zarządzania płynnością Banku (utrzymywanie aktywów wysokiej płynności – HQLA) oraz inwestowania wolnych środków, które nie zostały zagospodarowane w ramach działalności kredytowej

Pomiar ryzyka kredytowego Bank dzieli na dwa poziomy:

- 1) indywidualny,
- 2) portfelowy,

w ramach których ryzyko jest mierzone odpowiednio poprzez:

a) poziom indywidualny:

- klasyfikację każdej ekspozycji kredytowej, tworzenie rezerw celowych i odpisów aktualizujących oraz ewentualne pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16 grudnia 2008 roku wraz z późniejszymi zmianami,

b) dla portfela kredytowego:

- ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
- ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych;
- ocenę wielkości salda rezerw celowych/różnicy wartości rezerw i aktualizacji w porównaniu z wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku;
- ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych;
- ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń;
- ocenę udziału kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym;
- ocenę wskaźnika Texas, w przypadku w którym wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) jest nie mniejszy niż 5%;
- ocenę poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami;
- monitorowania kredytów, ich struktury, czynników ryzyka;

- analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe;
- analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji;
- ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko;
- informacja o ilości, wartości ekspozycji kredytowych oraz rodzaju zastosowanych niestandardów;
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko kredytowe poprzez:

- prowadzenie odpowiedniej polityki kredytowej, w tym określenie standardów kredytowych dotyczących w szczególności oceny zdolności kredytowej;
- stosowanie zabezpieczeń spłaty kredytów;
- stosowanie systemu limitów;
- posiadanie, aktualizowanie awaryjnych planów kredytowych,
- korzystanie z analiz branżowych,
- korzystanie z baz danych o nieruchomościach, baz informacji kredytowej i gospodarczej.
- wykorzystywania systemów wspierających ocenę zdolności kredytowej

W obszarze ryzyka kredytowego Bank stosuje następujące limity:

L.p.	Wskaźnik	Limit
Ryzyko kredytowe		
1	Maksymalny poziom wskaźnika należności zagrożonych	7%
2	Maksymalny poziom wskaźnika orezerwowania	35%
Ryzyko koncentracji		
1	Kredyty na cele mieszkaniowe	20% w ekspozycjach kredytowych ogółem
2	Udzielone gwarancje	20% kapitału uznanego
3	W jeden podmiot lub podmioty powiązane	Maksymalnie 16% kapitału Tier I
4	Wobec członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, pracowników zajmujących stanowisko kierownicze w Banku, podmiotów powiązanych z członkiem Rady Nadzorczej, członkiem Zarządu, pracownikiem zajmującym kierownicze stanowisko	Maksymalnie 20% kapitału Tier I
5	Dużych ekspozycji	Maksymalnie 250% kapitału Tier I
6	Indywidualnie istotnych ekspozycji	Maksymalnie 350% kapitału Tier I
Limity koncentracji branżowej w odniesieniu do kapitału Tier I:		Wartość maksymalna
1	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	120%
2	Budownictwo	110%
3	Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	25%
4	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	20%
5	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	25%

6	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	15%
7	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	5%
8	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	85%
9	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	32%
10	Edukacja	5%
11	Górnictwo i wydobywanie	10%
12	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	175%
13	Informacja i komunikacja	10%
14	Pozostała działalność usługowa	15%
15	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	90%
16	Przetwórstwo przemysłowe	160%
17	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	475%
18	Transport i gospodarka magazynowa	15%
19	Wytwarzanie i zaopatrzenie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	30%
20	Inne	3%
Limit koncentracji geograficznej w odniesieniu do kapitału Tier I:		Wartość maksymalna
1	Region 1 Województwo Kujawsko-Pomorskie	1000%
2	Region 2 Województwa Ościenne	100%
3	Region 3 Pozostałe województwa	38%
Limit w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia w odniesieniu do kapitału Tier I:		Wartość maksymalna
2	Poręczenie wg prawa cywilnego i wekslowego	50%
3	Zastaw rejestrowy	30%
4	Przewłaszczenie rzeczy ruchomej	90%
5	Zastaw rejestrowy na papierach wartościowych	35%
6	Przewłaszczenie papierów wartościowych	3%
7	Blokada lokaty	7%
8	Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	300%
9	Hipoteka pozostała	700%
10	Cesja wierzytelności	30%
11	Cesja praw z polis ubezpieczeniowych	50%
12	Ubezpieczenie kredytu	40%
13	Pozostałe zabezpieczenia	60%
Ryzyko EKZH:		
1	Maksymalny poziom wskaźnika należności zagrożonych w portfelu EKZH	6,5%
1	Poziom EKZH ogółem	Maksymalnie 80,0% portfela kredytowego
Wysokość EKZH wg rodzaju zabezpieczenia:		Maksymalna wartość w portfelu EKZH
1	zabezpieczone hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej	25%
2	zabezpieczone hipotecznie na nieruchomości komercyjnej w tym pozostałej	95%

Wysokość EKZH wg regionu geograficznego:		Maksymalna wysokość w portfelu EKZH
1	Region 1 Województwo Kujawsko-Pomorskie	100%
2	Region 2 Województwa ościennie	10%
3	Region 3 Pozostałe województwa	3%
Wysokość EKZH wg okresu trwania umowy:		Maksymalna wysokość w portfelu EKZH
1	do 5 lat włącznie	20%
2	od 5 lat do 10 lat włącznie	35%
3	od 10 lat do 20 lat włącznie	80%
4	powyżej 20 lat	35%
Wysokość EKZH wg sektorów gospodarki:		Maksymalna wysokość w portfelu EKZH
1	Budownictwo	3%
2	Dostawa wody: gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	3%
3	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	3%
4	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	15%
5	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	3%
6	Edukacja	1%
7	Górnictwo i wydobywanie	2%
8	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	15%
9	Inne	1%
10	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	10%
11	Pozostała działalność usługowa	1%
12	Przetwórstwo przemysłowe	15%
13	Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo	60%
14	Transport i gospodarka magazynowa	3%
15	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	2%
16	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	2%
17	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenie społeczne i powszechne ubezpieczenie zdrowotne	2%
18	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1%
Wysokość EKZH wg podmiotu:		Maksymalna wysokość w portfelu EKZH
1	Przedsiębiorstwa i spółki	30%
2	Przedsiębiorcy indywidualni	20%
3	Rolnicy	60%
4	Budżet	2%
5	Osoby prywatne	40%

6	Jednostki finansowe	1%
	Wysokość EKZH wg rodzaju oprocentowania:	Maksymalna wysokość w portfelu EKZH
1	Okresowo stała stopa procentowa	5%
Ryzyko DEK:		
1	Poziom portfela DEK netto	Maksymalnie 10% portfela kredytowego
2	Maksymalny poziom wskaźnika należności zagrożonych w portfelu DEK	3%

Bank ustala cele strategiczne w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka zawarte w „Strategii zarządzania ryzykiem w Kujawsko Dobrzyński Banku Spółdzielczym”, która powiązana jest ze strategią działania Banku.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 7%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami aktualizującymi na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 35%;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

b) Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych w ramach Systemu Ochrony SGB; Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP nie może przekroczyć 175% funduszy własnych Banku;
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 80% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania;
- 6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 7) identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania;
- 8) ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.

Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji poprzez:

- 1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
- 2) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 250% kapitału Tier I;
- 3) ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania:
 - w jeden podmiot lub podmioty powiązane do poziomu 16% kapitału Tier I;
 - w jeden podmiot lub podmioty powiązane o niskim profilu ryzyka – tj. klientów o bardzo dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, pozytywnej współpracy z Bankiem, działających w branży nieobciążonej wysokim ryzykiem, z odpowiednim zabezpieczeniem do poziomu 18% kapitału Tier I;
- 4) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 6,5% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 80% ich udziału w portfelu kredytowym;
- 5) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie poprzez:

- 1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, tym klientom detalicznym w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik Dtl) nie przekracza poziomów przyjętych przez Bank;
- 2) stosowanie limitów LtV na poziomie przyjętym przez Bank;
- 3) kierowanie oferty kredytów hipotecznych głównie do klientów detalicznych, preferowanie zabezpieczeń hipotecznych w postaci nieruchomości mieszkalnych, stosowanie maksymalnego okresu kredytowania 30 lat;
- 4) stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, m.in. poprzez:
 - a) dokonywanie weryfikacji wycen przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie;
 - b) zlecanie ponownych wycen, jeżeli w ocenie Banku wartość nieruchomości obniżyła się o 10% i jeżeli zabezpieczenia ekspozycji Banku na tej nieruchomości pomniejszają podstawę naliczania rezerw celowych i odpisów aktualizujących dotyczących odsetek;
 - c) stosowanie rotacji rzeczoznawców majątkowych przy wycenie nieruchomości, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 3% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 10% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych poprzez:

- 1) przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych na 7 lat;
- 2) udzielanie kredytów detalicznych tym klientom w przypadku których wskaźnik Dtl nie przekracza nie przekracza poziomów maksymalnych przyjętych przez Bank.

Cele strategiczne w zakresie ekspozycji kredytowych nieobsługiwanych i restrukturyzowanych obejmują:

- 1) zapewnienie w średnim terminie realizacji celów związanych z oczekiwanym poziomem portfela zagrożonego oraz poziomem rezerw celowych Banku, zgodnie z wymogami IPS-SGB oraz założeniami planu finansowego Banku.

Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ekspozycji kredytowych nieobsługiwanych i restrukturyzowanych poprzez:

- 1) staranne identyfikowanie i sprawozdawanie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych;
- 2) ustalenie strategii redukcji NPE i monitorowanie poziomu redukcji NPE;
- 3) analizę efektywności i skuteczności stosowania działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych w tym poprzez poprawę klasyfikacji ryzyka, spłaty, sprzedaż portfela NPE, odpisania, umorzenia.

Bank stosuje zabezpieczenia kredytów i uznane techniki redukcji ryzyka kredytowego, w zależności od typu kredytobiorcy i samego produktu kredytowego. W zakresie finansowania osób prywatnych i przedsiębiorców najczęściej stosowane są zabezpieczenia w postaci środków pieniężnych zdeponowanych w Banku (kaucje) oraz gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego.

Bank stosuje uznane techniki redukcji ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem CRR w postaci ochrony kredytowej rzeczywistej: (środki pieniężne zdeponowane w Banku w postaci kaucji;) oraz ochrony kredytowej nierzeczywistej (gwarancje Banku Gospodarstwa Krajowego).

*w tabeli zostały pominięte wiersze c), d), obowiązek ujawnienia nie dotyczy Banku

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie Oświadczenie Zarządu Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego dotyczące ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działania.

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a)	<p>Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.</p> <p><u>Cele strategiczne Banku w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:</u></p>

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.
- 6) ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych;
- 7) brak niekorzystnego wpływu na:
 - a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa;
 - b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem;
 - c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku;
 - d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku;
 - e) ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego poprzez:

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

Apetyt na ryzyko operacyjne został określony w Strategii zarządzania ryzykiem w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym za pomocą wskaźników ilościowych:

Limity strat:

- 1) oszustwa wewnętrzne - max 10 tys. zł;
- 2) oszustwa zewnętrzne - max 10 tys. zł;
- 3) zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy – max 10 tys. zł;

- 4) klienci, produkty i praktyki operacyjne - max 10 tys. zł;
- 5) szkody związane z aktywami rzeczowymi - max 10 tys. zł;
- 6) zakłócenia działalności banku i awarie systemów - max 20 tys. zł;
- 7) wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi – max 1 500 tys. zł.

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym została określona w Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym w Kujawsko – Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym.

W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej w obszarze ryzyka operacyjnego ustanowiony na trzech, wzajemnie niezależnych, poziomach zarządzania (liniach obrony przed ryzykiem):

- 1) zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie (pierwsza linia obrony) – obejmuje zarządzanie ryzykiem w bieżącej działalności operacyjnej przez wszystkie jednostki biznesowe i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka oraz bieżące zapewnienie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, standardami postępowania oraz regulacjami wewnętrznymi;
- 2) zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (druga linia obrony) – obejmuje zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych Banku, zapewniające niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank, w tym działalność WRBiMK i Samodzielnego Stanowiska ds. zgodności;
- 3) zarządzanie ryzykiem na trzecim poziomie – obejmuje działalność audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym odpowiada Prezes Zarządu

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą pracownicy wszystkich jednostek biznesowych i komórek organizacyjnych Banku oraz wszystkich szczebli zarządzania.

Kadra kierownicza wszystkich szczebli, a w szczególności Rada Nadzorcza i Zarząd, jest odpowiedzialna za stworzenie kultury organizacyjnej, w której nacisk kładzie się na efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym, przestrzeganie procedur oraz stosowanie ustalonych reguł postępowania, w tym nienarażanie Banku na utratę reputacji.

W celu usprawnienia procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w poszczególnych jednostkach biznesowych i komórkach organizacyjnych Banku wyznaczono osoby pełniące niżej wymienione role:

1. Właściciel ryzyka - odpowiada za zarządzanie ryzykiem operacyjnym w podległym sobie obszarze, w zakresie wszystkich czynności wykonywanych przez podlegającą mu jednostkę biznesową/ komórkę organizacyjną/jednostkę organizacyjną;
2. Menadżer ryzyka - pełni rolę pomocniczą względem Właściciela ryzyka;
3. Właściciel procesu - posiada uprawnienia i możliwości dokonywania zmian w procesach oraz zarządzania cyklem realizacji procesu w celu zapewnienia optymalizacji efektywności jego funkcjonowania.

Zarząd KDBS Bank, w celu zapewnienia sprawnego zarządzania ryzykiem operacyjnym powołał Komitet Ryzyka Operacyjnego (KRO).

KRO pełni funkcje doradcze i wspomagające w stosunku do Zarządu w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz bezpieczeństwem informacji.

Pracownicy wszystkich jednostek biznesowych / komórek organizacyjnych Banku uczestniczą w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym w swoim obszarze, m.in. poprzez:

- 1) przestrzeganie wewnętrznych i zewnętrznych regulacji obowiązujących w Banku;
- 2) przestrzeganie zasad i norm etycznego postępowania oraz ustalonej kultury ryzyka, wynikających m.in. z Strategii zarządzania ryzykiem w Kujawsko – Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym, Zasad zarządzania ryzykiem braku zgodności w Kujawsko – Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym, Zasady etyki w KDBS Bank, Polityka zarządzania konfliktami interesów w Kujawsko – Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym;
- 3) identyfikowanie (rozpoznawanie ryzyka w trakcie realizacji codziennych czynności na poziomie realizowanych zadań) ryzyk w swoim otoczeniu;
- 4) właściwą reakcję na zauważone negatywne zjawisk.

Podstawowe narzędzia wykorzystywane w zakresie pomiaru i kontroli ryzyka obejmują:

- 1) rejestrowanie i analiza zdarzeń operacyjnych oraz powiązanych z nimi strat operacyjnych i pozycji dodatkowych powiązanych z tymi zdarzeniami (zdarzenia i straty wewnętrzne i zewnętrzne);
- 2) ocena zdarzeń / strat, które mogą potencjalnie zaistnieć w działalności Banku (samoocena ryzyka);
- 3) testy warunków skrajnych (wrażliwości i scenariuszowe);
- 4) kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI).

W Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który umożliwia m.in. ocenę narażenia Banku na ryzyko oraz skuteczne zarządzanie tym ryzykiem. W ramach systemu informacji zarządczej określone zostały terminy i zakres danych przekazywanych do KRO, Zarządu, Rady Nadzorczej.

Informacje raportowane z zakresu ryzyka operacyjnego w ramach systemu informacji zarządczej zawierają w szczególności:

- 1) informacje na temat wykorzystania założonych tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne danego rodzaju;
- 2) szczegółową charakterystykę ostatnich znaczących wewnętrznych zdarzeń operacyjnych i strat z nimi związanych;
- 3) informacje, dotyczące istotnych zdarzeń zewnętrznych oraz prawdopodobieństwa zajścia takich zdarzeń w Banku i ich potencjalnego wpływu na Bank;
- 4) informacje pochodzące z innych wykorzystywanych w Banku narzędzi zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W raportach, dotyczących ryzyka operacyjnego uwzględnione są m.in. dane o:

- 1) zdarzeniach operacyjnych i powiązanych z nimi stratach, w tym podjętych działaniach korygujących te nieprawidłowości, które mają na celu uniknięcie ewentualnych strat związanych z ich pojawieniem się w przyszłości;
- 2) zdarzeniach i pozycjach z nimi powiązanych, które nie spowodowały wystąpienia straty brutto (np. o zdarzeniach z kategorii strat potencjalnych, „near – miss” / „near miss in the form of nil loss”, „rapidly recovered loss event”), które pozwalają na podjęcie działań zapobiegających ich występowaniu w przyszłości.

W ramach kontroli poprawności systemu raportów, system informacji zarządczej podlega corocznym przeglądom pod kątem aktualności i jakości przekazywanych danych, ich terminowości oraz zgodności ze strukturą organizacyjną i profilem ryzyka Banku.

Raportowanie, w ramach ryzyka operacyjnego, wspiera procesy decyzyjne osób zarządzających tym ryzykiem na różnych szczeblach Banku.

W zakresie strategii zabezpieczania i ograniczania ryzyka operacyjnego Bank stosuje główne mitygant w postaci:

- 1) ubezpieczenia, które jest podstawowym mechanizmem transferu ryzyka, stosowane w Banku ubezpieczenia pozwalają na zabezpieczenie się przed skutkami trudnych

		do przewidzenia zagrożeń lub występujących w Banku zidentyfikowanych nieprawidłowości o znaczących skutkach finansowych;
	2)	outsourcing - bank dopuszcza również możliwość powierzania wykonywania niektórych czynności podmiotom zewnętrznym w ramach outsourcingu, proces zlecania przez Bank wykonywania czynności przez podmioty zewnętrzne w ramach outsourcingu uregulowany został szczegółowo w obowiązujących w Banku Zasadach zarządzania ryzykiem outsourcingu w Kujawsko – Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym.

*w tabeli zostały pominięte wiersze b), c), d) (Ar. 454 CRR), obowiązek ujawnienia nie dotyczy Banku

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika podstawowego.

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 4 649 tys. zł.

Wartość strat brutto wynikających z ryzyka operacyjnego w 2022 roku w podziale na kategorie zdarzeń przedstawia się następująco:

L.p.	Kategoria zdarzenia	Wartość straty w tys. zł
1	Oszustwa wewnętrzne	0,00
2	Oszustwa zewnętrzne	0,00
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00
4	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,00
5	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0,00
6	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	13,01
7	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1 001,41
Razem		1 014,42

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie Oświadczenie Zarządu Kujawsko–Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego dotyczące ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działania.

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	Ujawnianie informacji	
	a)	Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym: – Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka	Bank nie prowadzi działalności handlowej (nie posiada portfela handlowego), a ryzyko rynkowe związane z działalnością Banku, w obszarze ryzyka rynkowego, wynika głównie z ryzyka walutowego. Bank definiuje ryzyko rynkowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych, a w obszarze ryzyka walutowego definicja ta wskazuje na obecne lub przyszłe ryzyko dla dochodów wynikające z niekorzystanych zmian kursów walutowych. <u>Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:</u>

Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR		rynkowego instytucji; – Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających	<p>1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;</p> <p>2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;</p> <p>3) minimalizowanie ryzyka walutowego.</p> <p><u>Bank realizuje cele strategiczne poprzez:</u></p> <p>1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych w taki sposób, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku; prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;</p> <p>2) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;</p> <p>3) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;</p> <p>4) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.</p> <p>Bank dokonuje pomiaru ryzyka walutowego poprzez wyznaczanie pozycji netto dla każdej waluty obcej oddzielnie oraz wyznaczenie całkowitej pozycji walutowej Banku.</p> <p>Ustalaniem pozycji walutowej w Banku zajmuje się Wydział Ryzyk Bankowych i Monitoringu Kredytów.</p> <p>Elementem wspierającym ocenę poziomu ryzyka walutowego, pozwalającym na obserwację skali i trendów ryzyka jest analiza podstawowych wskaźników z zakresu oceny ryzyka walutowego oraz testy warunków skrajnych.</p>
---	--	--	--

*w tabeli zostały pominięte wiersze b), c), obowiązek ujawnienia nie dotyczy Banku

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. f), zawarto w punkcie Oświadczenie Zarządu Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego dotyczące ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działania.

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

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	374 240	335 927	29 939
2	W tym metoda standardowa	374 240	335 927	29 939

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 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
21	W tym metoda standardowa	0	0	0
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	58 107	40 985	4 649
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	58 107	40 985	4 649
EU-23b	W tym metoda standardowa	-	-	-
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	525	2 479	42
25	Nie dotyczy	-	-	-
26	Nie dotyczy	-	-	-
27	Nie dotyczy	-	-	-
28	Nie dotyczy	-	-	-
29	Ogółem	432 347	376 912	34 588

12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 438 lit. a) CRR	a)	<p>W Kujawsko–Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym funkcjonuje proces szacowania kapitału wewnętrznego zapewniający stałe pokrycie funduszami własnymi ryzyka wynikającego z działalności Banku, który stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem w Banku.</p> <p>Kapitał wewnętrzny obejmuje wymogi w zakresie kapitału na ryzyka objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego oraz dodatkowe wymogi w zakresie kapitału na ryzyka istotne, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa te ryzyka.</p> <p>W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi rodzajami ryzyka.</p> <p>Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka, w szczególności ryzyko modeli jest pokryte wymogiem w zakresie kapitału na ryzyko operacyjne. Uznane za istotne ryzyko braku zgodności Bank pokrywa kapitałem wewnętrznym obliczonym dla ryzyka operacyjnego. Bank uznaje, że kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności pokrywa również ryzyko utraty reputacji.</p> <p>Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego. Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Bank wyznacza regulacyjne wymogi kapitałowe dla ryzyka:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kredytowego – w oparciu o metodę standardową; 2) operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego; 3) walutowego – w oparciu o metodę de minimis. <p>Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka będzie obliczany jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej; 2) koszt lub utracony przychód, obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne; 3) oczekiwana strata z tytułu materializacji ryzyka, stanowiąca część lub całość kwoty, Bank może pokryć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy; 4) poziom oczekiwanej (akceptowalnej) straty Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku) w oparciu o następujące przesłanki: <ol style="list-style-type: none"> a) wysokość planowanego wyniku finansowego; b) poziom łącznego współczynnika kapitałowego (współczynnika wypłacalności); c) plany kapitałowe.

	<p>Dodatkowy wymóg w zakresie kapitału dla poszczególnych rodzajów ryzyka, za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego, ustalany jest jako nadwyżka wartości określonej w punkcie 2) ponad wartość straty oczekiwanej, o której mowa w punkcie 3).</p> <p>Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego. Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy.</p> <p>Bank ocenia, czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi „Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym”, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka.</p> <p>Kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego, dodatkowych wymogów kapitałowych, oraz wymogów kapitałowych na pozostałe istotne rodzaje ryzyka, nie objęte wyliczeniem regulacyjnego wymogu kapitałowego, obliczonych zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego.</p> <p>Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 80%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 10%.</p> <p>Na datę 31.12.2022 r. relacja ta wynosiła 14,1%.</p> <p>Bank uwzględnia potrzeby w zakresie kapitału wewnętrznego, w zależności od swojej strategii biznesowej, w ramach planowania kapitałowego (w tym w ramach planów finansowych).</p>
--	---

* w tabeli pominięto wiersz b) dotyczący rezultatów stosowanego przez Bank procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego. Informacje te ujawniane są wyłącznie na żądanie KNF

13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Ujawniane informacje jakościowe	
a)	<p>Na dzień 31 grudnia 2022 roku w Banku obowiązywała „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego” (dalej: Polityka wynagrodzeń). Polityka wynagrodzeń obowiązująca od 11 stycznia 2022 roku przygotowana została przez Zarząd i uchwalona przez Radę Nadzorczą. Bank formułując kształt Polityki wynagrodzeń opierał się na projekcie regulacji przygotowanym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB dla banków spółdzielczych – uczestników Systemu Ochrony. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.</p> <p>Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń i obszarem wynagrodzeń zajmowała się Rada Nadzorcza (przygotowała m.in. raport z oceny polityki wynagrodzeń). Rada Nadzorcza Banku odbyła w 2022 roku 19 posiedzeń.</p> <p>Bank nie stosuje polityki wynagrodzeń wg regionów, czy linii biznesowych. Bank nie posiada jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich.</p> <p>Zgodnie z Polityką wynagrodzeń dokonano oceny stanowisk, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku kierując się zasadą proporcjonalności tj. dokonując oceny odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa Bank, rozmiaru jego działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Dokonana ocena wskazała, że osobami których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku są:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) członkowie Rady Nadzorczej; 2) członkowie Zarządu.

	<p>Celami Polityki wynagrodzeń są:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza akceptowalny poziom ryzyka; 2) wspieranie realizacji przyjętej przez Bank strategii działania oraz strategii zarządzania ryzykiem; 3) ograniczanie ryzyka konfliktu interesów; 4) zachowanie neutralności wynagrodzeń pod względem płci. <p>Wynagrodzenie członków Zarządu obejmuje:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) składniki stałe – wynagrodzenie zasadnicze określone w umowie o pracę lub kontrakcie menadżerskim, a także dodatki, jednorazowe odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy oraz inne świadczenia wynikające z przepisów Kodeksu pracy lub regulaminów dotyczących wynagrodzeń w Banku; 2) składniki zmienne – premię roczną. <p>b) Wobec członków Rady Nadzorczej, Bank nie stosuje podziału wynagrodzenia na stałe i zmienne składniki. Wynagrodzenie członkom Zarządu przyznaje Rada Nadzorcza. Wynagrodzenie członkom Rady Nadzorczej przyznaje Zebranie Przedstawicieli.</p> <p>Wysokość regulaminowej premii rocznej członków Zarządu Banku ustalana jest w ramach funduszu premialnego dla członków Zarządu Banku, w wysokości łącznej 3% wyniku finansowego netto. Przy czym wysokość regulaminowej premii rocznej może wynieść nie więcej niż 25% wynagrodzenia zasadniczego osiągniętego przez daną osobę w roku podlegającym ocenie. Wyplata regulaminowej premii rocznej następuje w formie pieniężnej.</p> <p>Rada Nadzorcza w oparciu o wyniki niezależnego wewnętrznego przeglądu Polityki wynagrodzeń przez Samodzielne Stanowisko ds. Zgodności dokonała w dniu 16 listopada 2022 roku przeglądu Polityki wynagrodzeń. W roku 2022 nie dokonywano zmian w Polityce wynagrodzeń.</p> <p>W Banku zapewniono niezależność wynagrodzenia pracownika na Samodzielnym Stanowisku ds. Zgodności od jednostek, które ta funkcja nadzoruje, poprzez zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia (w tym premii) przez Radę Nadzorczą. Osoba na tym stanowisku nie może być również odwołana bez zgody Rady Nadzorczej.</p>
c)	<p>Polityka wynagrodzeń Banku wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzania ryzykiem i ogranicza podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza akceptowalny poziom ryzyka a także wspiera realizację przyjętej przez Bank strategii działania oraz strategii zarządzania ryzykiem.</p> <p>Wysokość wynagrodzenia, która jest zależna od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę.</p> <p>Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje m.in. wskaźniki Banku osiągnęte w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego lub strategii w danym okresie, w zakresie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zysku netto; 2) wskaźnika należności zagrożonych; 3) łącznego współczynnika kapitałowego; 4) wskaźnika płynności LCR.
d)	<p>Stale składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia w Banku, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej z osób objętych Polityką wynagrodzeń.</p>
e)	<p>W odniesieniu do kryteriów dotyczących oceny wyników finansowych Banku, członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie średnie wykonanie planu finansowego lub strategii zostało zrealizowane na poziomie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zysku netto nie niższym niż 95% zaplanowanego poziomu; 2) wskaźnika należności zagrożonych nie wyższym niż 100% poziomu określonego w „Strategii zarządzania ryzykiem w Kujawsko – Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym”; 3) łącznego wskaźnika kapitałowego nie niższym niż 95% poziomu określonego w „Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Kujawsko – Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym”; 4) wskaźnika płynności LCR nie niższym niż 100% poziomu określonego w „Strategii zarządzania ryzykiem w Kujawsko – Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym”. <p>W przypadku kryteriów oceny indywidualnej wyników pracy, członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie:</p>

	<ol style="list-style-type: none"> 1) dokonano pozytywnej oceny efektów pracy realizacji zadań członka Zarządu wynikających z zakresu jego obowiązków i odpowiedzialności; 2) uzyskał pozytywną ocenę odpowiedniości, 3) uzyskał absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy, 4) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny przeprowadzony przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrola Komisji Nadzoru Finansowego, nie wykazały istotnych uchybień w obszarze nadzorowanym przez danego członka Zarządu. <p>Członek Zarządu ma prawo do premii rocznej wówczas, kiedy spełnione są wszystkie kryteria oceny. W Banku przyznawane wynagrodzenie ma wyłącznie charakter pieniężny.</p> <p>Premia roczna nie jest przyznawana poszczególnym członkom Zarządu w przypadku:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) negatywnej oceny pracy osoby objętej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń, 2) zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych, o których mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe; 3) zagrożenia upadłością; 4) gdy osoba objęta wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub była odpowiedzialna za takie działania; 5) nie spełnienia odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem; 6) jeśli Bank nie spełnia minimalnych wymogów odnośnie wewnętrznego współczynnika wypłacalności; 7) gdy wynik finansowy netto Banku w roku wypłaty premii rocznej jest niższy niż łączna kwota premii rocznej przysługująca wszystkim uprawnionym do wypłaty premii rocznej z tytułu zmiennych składników wynagrodzenia; 8) podjęcia decyzji przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny o ograniczeniu bądź odmowie wypłaty zmiennego składnika wynagrodzenia.
f)	Bank nie stosuje odraczania płatności ani wypłaty w instrumentach. Przyznana członkowi Zarządu premia roczna wypłacana jest jednorazowo w formie pieniężnej, w terminie 7 dni roboczych po podjęciu uchwały przez Radę Nadzorczą.
i)	Bank nie korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR.

*w tabeli zostały pominięte wiersze g), h), j), obowiązek ujawniania nie dotyczy Bank

14. Tabela 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	Liczba pracowników należących do określonego personelu	12	4	0
2	Wynagrodzenie stałe ogółem	292	1 121	0
3	W tym: w formie środków pieniężnych	292	1 121	0
4	(Nie ma zastosowania w UE)	0	0	0
EU-4a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0
5	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0
EU-5x	W tym: inne instrumenty	0	0	0
6	(Nie ma zastosowania w UE)	0	0	0
7	W tym: inne formy	0	171	0
8	(Nie ma zastosowania w UE)	0	0	0
9	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0
10	Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	106	0
11	W tym: w formie środków pieniężnych	0	106	0
12	W tym: odroczone	0	0	0
EU-13a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0
EU-14a	W tym: odroczone	0	0	0
EU-13b	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0
EU-14b	W tym: odroczone	0	0	0
EU-14x	W tym: inne instrumenty	0	0	0
EU-14y	W tym: odroczone	0	0	0
15	W tym: inne formy	0	0	0
16	W tym: odroczone	0	0	0
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	292	1 227	0

15. 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	Pozostali określony personel
	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego				
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0	0	0	0
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym				
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu				
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
7	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	171	0	0
8	W tym odprawy odroczone	0	171	0	0
9	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	171	0	0
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	105	0	0

16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia a przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego o w danym roku obrachunkowy m	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego o w kolejnych latach obrachunkowyc h	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowy m w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących h w danym roku obrachunkowy m	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowy m w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących h w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego o wynikającą z pośrednich korekt <i>ex post</i> (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanego przed danym rokiem obrachunkowy m i faktycznie wyplaconych w danym roku obrachunkowy m	Łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymywania
1 Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
2 W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Funkcja zarządcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
7 W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
8 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0

[illegible]

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

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

18. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zostało przygotowane z wykorzystaniem wzorów z Rozporządzenia 2021/637:

Tabela EU CQ1 / Wzór 1 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości					
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	1 062	4 400	1 919	4 400	1 653	3 809	0
020	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0	0	0	0
040	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0

Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji
Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego podlegających ogłoszeniu
według stanu na 31 grudnia 2022 roku

050	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	657	0	0	0	0	0	657	0	0
070	Gospodarstwa domowe	405	4 400	1 919	4 400	0	1 653	3 152	0	0
080	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	Ogółem	1 062	4 400	1 919	4 400	0	1 653	3 809	0	0

Tabela EU CQ3 / Wzór 3 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane								
nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni		Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni	Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni			Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	640 824	5	19 881	7 725	17	147	14	4 457	1 164	6 357	19 881
020	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	17 128	0	234	233	0	1	0	0	0	0	234
040	Instytucje kredytowe	186 288	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Inne instytucje finansowe	5 847	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	134 152	0	1 479	1 479	0	0	0	3 808	201	6 277	11 765
070	W tym MSP	134 152	0	1 479	1 479	0	0	0	3 808	201	6 277	11 765

Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji
 Kujańsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego podlegających ogłoszeniu
 według stanu na 31 grudnia 2022 roku

080	Gospodarstwa domowe	297 409	297 404	5	6 176	6 013	17	146	14	649	963	80	7 882
090	Dłużne papiery wartościowe	177 386	177 386	0	2 003	2 003	0	0	0	0	0	0	0
100	Banki centralne	114 868	114 868	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	5 039	5 039	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Instytucje kredytowe	24 031	24 031	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	Inne instytucje finansowe	30 491	30 491	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 957	2 957	0	2 003	2 003	0	0	0	0	0	0	0
150	Ekspozycje pozabilansowe	55 498			25								25
160	Banki centralne	0			0								0
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0			0								0
180	Instytucje kredytowe	0			0								0
190	Inne instytucje finansowe	0			0								0
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	39 241			25								25
210	Gospodarstwa domowe	16 257			0								0
220	Ogółem	873 708	818 205	5	21 909	9 728	17	147	14	4 457	1 164	6 357	19 906

Tabela EU CR1 / Wzór 4 EBA/GL/2018/10 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane				Ekspozycje obsługiwane – utrata wartości i rezerwy				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Skumulowane odpisania częściowe		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
		W tym etap 1		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 1		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap	

[illegible]

180	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
190	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
200	Przedsiębiorstwa finansowe	39 241	39 241	0	25	0	0	0	0	0	13	0	0	0	0	0	0	0
210	Gospodarstwa domowe	16 257	15 823	434	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
220	Ogółem	873 708	853 325	20 138	21 909	0	19 906	0	0	0	17 803	0	15 800	1 889	0	0	0	0

Tabela EU CQ7 / Wzór 9 EBA/GL/2018/10 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

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

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

W 2022 roku w Kujawsko – Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 1 014,42 tys. PLN brutto i 0,00 tys. PLN netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: 6 i dotyczyły 7

Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione		
	Kradzież i oszustwo		
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo		
	Bezpieczeństwo systemów		
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze		
	Bezpieczeństwo środowiska pracy		
	Podziały i dyskryminacja		
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów		
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe		
	Wady produktów		
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje		
	Usługi doradcze		
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia		
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	2,73	
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia		
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	1 011,68	
	Monitorowanie i sprawozdawczość		
	Napływ i dokumentacja klientów		
	Zarządzanie rachunkami klientów		
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)		
	Sprzedawcy i dostawcy		
Razem		1 014,42	0

*Straty brutto według stanu na 31.12.2022 r. obejmują straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

**Straty netto według stanu na 31.12.2022 r. obejmują straty zrealizowane po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

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

Bank dąży do ograniczania narażenia na straty operacyjne, przynajmniej na poziomie umożliwiającym:

- 1) brak przekroczeń dla ustalonych limitów w ramach tolerancji/apetytu na ryzyko, w tym limitów dotyczących sum strat dla rodzajów ryzyka;
- 2) nie tworzenie dodatkowych wymogów kapitałowych.

Powyższe założenia Bank realizuje poprzez:

- 1) wypracowanie prostej struktury organizacyjnej, łatwej do nadzorowania i kontrolowania oraz efektywnego przepływu informacji i systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) wprowadzania dobrze przygotowanych zmian organizacyjnych i strategicznych, które nie będą zakłócały działalności Banku;
- 3) oferowania typowych produktów i usług bankowych;
- 4) ograniczania ilości funkcjonujących systemów informatycznych i dążenia do niskiej ich awaryjności;
- 5) niskiej rotacji na stanowiskach kluczowych w Banku;
- 6) ograniczanie wpływu ryzyka podmiotów zależnych na ryzyko Banku;
- 7) odpowiednie przygotowanie na niespodziewane zdarzenia zewnętrzne (przerwy w dostawie prądu, powódź, pożar itp.);
- 8) objęcie wszystkich krytycznych procesów biznesowych planami awaryjnymi zapewniającymi ich ciągłą realizację;
- 9) wyodrębnienie procesów o kluczowym znaczeniu dla strategii biznesowej i strategii zarządzania ryzykiem oraz w uzasadnionych przypadkach, ustanowienie działań ograniczających ryzyko występujące w tych procesach;
- 10) ustalenie działań ograniczających ryzyko w procesach, dla których poziom ryzyka określono jako bardzo wysoki;
- 11) maksymalną automatyzację wykonywanych czynności i brak stosowania skomplikowanych modeli do pomiaru ryzyka, zwłaszcza zewnętrznych.

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

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

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

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

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

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

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

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - a) Komórka zarządzania „wolnymi środkami” – Wydział Rachunkowo - Finansowy odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
 - b) Oddziały, Filie Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Wydział Ryzyk Bankowych i Monitoringu Kredytów odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

W Banku został również powołany Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), który pełni rolę doradczą w procesie zarządzania ryzykiem płynności, w tym:

- 1) opiniuje niniejszą procedurę;
- 2) opiniuje poziom limitów;
- 3) identyfikuje i zgłasza potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku;
- 4) wydaje rekomendacje dla komórki zarządzającej mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
- 5) ocenia poziom ryzyka płynności Banku i wydaje rekomendacje Zarządowi.

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

- 1) aktywa płynne – wszystkie aktywa Banku spełniające warunki aktywów nieobciążonych;

- 2) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 3) depozyty ogółem – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 4) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 5) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 6) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 7) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 8) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 9) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 10) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- 11) termin płatności – termin zapadalności lub wymagalności liczony od dnia, na który sporządzane jest zestawienie terminów płatności wynikających z umowy;
- 12) wskaźnik LCR / wymóg pokrycia wypływów netto – wskaźnik płynności krótkoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR; opisana w niniejszej procedurze budowa wskaźnika LCR dotyczy zasad obowiązujących w Systemie, przy czym zaznaczono te zmiany, które należy uwzględnić na potrzeby sprawozdawczości do NBP;
- 13) wskaźnik NSFR / wymóg dotyczący stabilnego finansowania netto – wskaźnik płynności długoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR II;
- 14) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jaki zamierza ponosić Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalność kredytową lub nie przeznaczy na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

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

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

- 1) brak obciążeń;

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

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

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2022 roku.

Pozycja	2022 rok	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	122 723	177 992
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	301 703	301 703
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	178 980	123 711

Pozycja	2022 rok
Środki w kasie ponad pogotowie kasowe	1 813
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym + automatyczny ON	1 317
Bony pieniężne NBP	114 868
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	0
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	46 746
Lokaty w Banku Zrzeszającym	122 558
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	34 360

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

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

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wg stanu na 31 grudnia 2022 roku.

Miara - sytuacja skonsolidowana	2022 rok	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100,00%	319,9%
NSFR - zagregowany	100,00%	177,0%

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

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2022 roku.

Miara - limity wewnętrzne	2022 rok	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	80,00%	282,6%
NSFR - indywidualny	100,00%	158,1%

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

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

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

2022 rok	do 1 m-ca	> 1 m-c <= 3 m-ce	> 3 m-ce <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lata <= 5 lat	> 5 lat
Luka płynności kontraktowa	-427 952	-15 443	11 412	22 107	52 096	131 449	185 620
Luka płynności skumulowana	129 749	146 132	144 094	160 963	-169 066	-175 370	-171 809

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony SGB oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych, Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2021 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	80 675	w sytuacji awaryjnej
lokata płynnościowa złożona przez Bank Zrzeszający ze środków Minimum Depozytowego	221 913	w sytuacji awaryjnej

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

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku;

- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

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

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

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

Przeprowadzaniem testów warunków skrajnych zajmuje się Spółdzielnia, zgodnie ze scenariuszami opisanymi w Grupowym Planie Naprawy. Dla każdego scenariusza określany jest wpływ sytuacji skrajnej na określone w Grupowym Planie Naprawy obszary krytyczne. Wyniki testów przekazywane są przez Spółdzielnię do Banku w okresach kwartalnych. Aktualizacja scenariuszy testowych następuje przynajmniej w okresach rocznych wraz z aktualizacją Grupowego Planu Naprawy.

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

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

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

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

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

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

21. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

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

Zarządzanie konfliktami interesów

Obowiązująca „Polityka zarządzania konfliktami interesów w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym” określa zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów. Celem polityki jest niedopuszczenie do naruszenia interesów klienta lub Banku. Treść Polityki jest udostępniana na stronie internetowej Banku <https://kdb.com.pl/informacje-ogolne/>

W procesie przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów Bank dąży do:

- a. unikania sytuacji, które mogłyby doprowadzić do powstania potencjalnego konfliktu interesów, poprzez opracowywanie i wdrażanie rozwiązań o charakterze organizacyjnym i proceduralnym, mających eliminować ryzyko naruszenia najlepiej pojętego interesu klienta lub Banku
- b. właściwego zarządzania tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć włączając w to poinformowanie klienta o zaistniałym konflikcie interesów.

Polityka określa zasady postępowania w zakresie konfliktów interesów, które mogą wystąpić w relacjach z podmiotami powiązanymi a także pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientem/klientami;
- 2) Bankiem a członkiem Banku,
- 3) Bankiem a osobami powiązanymi lub osobami im bliskimi,
- 4) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

W celu wdrożenia skutecznych rozwiązań w zakresie identyfikacji rzeczywistych lub potencjalnych konfliktów interesów, a także efektywnego zarządzania nimi, w Polityce zostały określone przykładowe obszary, w których mogą się pojawić interesy poszczególnych podmiotów oraz przykładowe sytuacje, w których może wystąpić konflikt interesów oraz sposoby zarządzania nimi z wyszczególnieniem:

- 1) obszarów, w których pojawiają się interesy Banku, obejmujących w szczególności obszary działania Banku
- 2) obszarów, w których pojawiają się interesy Klienta, obejmujących w szczególności obszary działania Klienta,
- 3) listy sytuacji, w których może wystąpić konflikt interesów wraz z przykładowym sposobem zarządzenia takim konfliktem.
- 4) Samodzielne Stanowisko ds. Zgodności w roku 2022 zainicjowało proces aktualizacji rejestru potencjalnych konfliktów interesów (Sprawozdanie z dnia 22.07.2022 r.) i wspólnie z komórkami organizacyjnymi Centrali Banku zidentyfikowało 16 przypadków występowania potencjalnych konfliktów interesów w działalności Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego. Samodzielne Stanowisko Zgodności dokonało opisu zidentyfikowanych potencjalnych konfliktów interesów i wskazało sposoby stosowane przez KDBS Bank przeciwdziałania/ zarządzania potencjalnymi konfliktami interesów i wskazało poziom ryzyka.
Rejestr potencjalnych konfliktów interesów jest udostępniany na stronie internetowej Banku <https://kdb.com.pl/informacje-ogolne/>

W celu zapobieżenia konfliktowi interesów, każdy pracownik (lub odpowiednio inna osoba powiązana) jest zobowiązany do:

- 1) przestrzegania obowiązujących wewnętrznych aktów prawnych Banku, w szczególności regulujących proces przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów;
- 2) przestrzegania przepisów prawa, w szczególności w zakresie obowiązku zachowania tajemnicy bankowej, zawodowej oraz przedsiębiorstwa, a także informacji wrażliwych ;
- 3) w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów – powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie oraz powiadomienia osób, które uprawnione są do podejmowania decyzji;
- 4) przestrzegania zaleceń oraz wytycznych wydawanych przez Samodzielne Stanowisko ds. Zgodności.

Przeciwdziałając konfliktom interesów, w Banku podejmowane są następujące działania:

- 1) wewnętrzny podział odpowiedzialności członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny, co znajduje odzwierciedlenie w wewnętrznych aktach prawnych Banku;
- 2) członkowie Zarządu Banku nie mogą pełnić kluczowych funkcji w konkurencyjnych instytucjach, za wyjątkiem funkcji pełnionych w instytucjach należących do tego samego instytucjonalnego systemu ochrony albo instytucji objętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej, a w pozostałych przypadkach powinni powstrzymywać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktów interesów;
- 3) członkowie Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku nie mogą pełnić dodatkowych funkcji w podmiocie zależnym Banku lub innym podmiocie należącym do grupy, w której znajduje się Bank, jeżeli mogłoby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w szczególności nie gwarantowałoby poświęcania niezbędnej ilości czasu na wykonywanie funkcji w Banku lub powodowałoby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w Banku;
- 4) Bank uwzględnia sytuacje, w których w ramach Rady Nadzorczej lub Zarządu albo pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi osobami powiązanymi, występują relacje pozasłużbowe, związane, np. z pokrewieństwem lub powinowactwem; w szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których z uwagi na występujące więzi pozasłużbowe mogłaby zostać

zagrożona niezbędna do wykonywania zadań służbowych niezależność osądu i decyzji osób powiązanych;

- 5) przy ocenie spełnienia warunku odpowiedniości przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku uwzględnia się wszelkie sytuacje, które mogą doprowadzić do rzeczywistego lub potencjalnego konfliktu interesów;
- 6) planując realizację zadań przez osoby powiązane, dyrektorzy komórek/jednostek organizacyjnych Banku powinni zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
- 7) istotni dostawcy i partnerzy biznesowi Banku (w szczególności: inne banki, firmy inwestycyjne) oceniani są pod kątem wywiązywania się z obowiązku zapobiegania konfliktom interesów oraz w przypadku zaistnienia takiej potrzeby weryfikowana jest realizacja tego obowiązku;
- 8) istotni dostawcy i partnerzy biznesowi Banku mogą zostać zobowiązani do złożenia oświadczeń o odpowiednim zarządzaniu konfliktami interesów;
- 9) w razie uzasadnionej potrzeby do istotnych dostawców i partnerów biznesowych Banku wystosowywane są zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;
- 10) zidentyfikowane konflikty interesów, w których uczestniczy Bank i którymi nie może efektywnie zarządzać (tj. w taki sposób, aby zapewnić, że nie dojdzie do naruszenia interesu klienta) ujawniane są klientom w taki sposób, aby klient mógł podjąć świadomą decyzję w odniesieniu do usługi, w szczególności poprzez wskazanie ogólnego charakteru i źródła konfliktu interesów, a także ryzyka grożącego klientowi wskutek powstania konfliktu interesów wraz ze wskazaniem działań podjętych przez Bank w celu ograniczenia takiego ryzyka;
- 11) jeżeli Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi lub podjął czynności w celu świadczenia takich usług), podjęcie działań na rzecz innego klienta może zostać uznane za niepożądane, jeżeli nie jest możliwe prawidłowe zarządzanie konfliktem interesów związanym ze świadczeniem usług lub jeżeli takie ograniczenie wynika z przepisów prawa; w takim przypadku klient informowany jest o przyczynach niepodjęcia działań na jego rzecz wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów;
- 12) określone zostały zasady w zakresie przyjmowania i przekazywania prezentów zawarte w „Zasadach Etyki w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym”;
- 13) zasady wynagradzania/premiowania osób powiązanych są kształtowane w taki sposób, aby nie skłaniały tych osób do przedkładania własnych interesów lub interesów Banku nad interesami klientów;
- 14) wprowadzona została „Polityka Ładu Korporacyjnego Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego” zawierająca zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z klientami i udziałowcami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania;
- 15) przeprowadzane są szkolenia wstępne oraz cykliczne w zakresie zarządzania konfliktami interesów;
- 16) wprowadzone zostały zasady i mechanizmy ochrony informacji, w tym informacji stanowiących tajemnicę bankową, informacji wrażliwych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, w celu przeciwdziałania niekontrolowanemu przepływowi tych informacji oraz nieuprawnionemu wykorzystywaniu tych informacji; w szczególności ustanowione zostały bariery informacyjne.

W zakresie zarządzania konfliktem interesu w Banku określone zostały m.in. następujące zasady postępowania:

- 1) osoby powiązane zobowiązane są do identyfikowania wszelkich okoliczności, które mogą spowodować powstanie konfliktu interesów oraz do zgłaszania ich Samodzielnemu Stanowisku ds. Zgodności niezwłocznie (na piśmie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej) w celu odnotowania ich w rejestrze konfliktów interesów prowadzonym przez Samodzielne Stanowisko ds. Zgodności oraz ustalenia i podjęcia odpowiednich działań zaradczych;
- 2) każda zgłoszona Samodzielnemu Stanowisku ds. Zgodności sytuacja konfliktowa podlega ocenie pod kątem jej zasadności i poddawana jest analizie w zakresie okoliczności powodujących wystąpienie konfliktu interesów i działań zmierzających do wyeliminowania konfliktu interesów albo przeciwdziałania lub ograniczania negatywnych skutków wystąpienia konfliktu interesów;
- 3) Samodzielne Stanowisko ds. Zgodności wspiera osoby powiązane w zarządzaniu konfliktami interesów a obowiązek zarządzania konfliktami interesów spoczywa na dyrektorach komórek i jednostek organizacyjnych Banku;
- 4) Samodzielne Stanowisko ds. Zgodności monitoruje skuteczność przyjętych sposobów zarządzania konfliktami interesów wprowadzonymi do rejestru konfliktów interesów;
- 5) rejestr potencjalnych konfliktów interesów podlega bieżącej i okresowej aktualizacji - Samodzielne Stanowisko ds. Zgodności inicjuje proces aktualizacji rejestru potencjalnych konfliktów interesów nie rzadziej niż raz w roku;
- 6) z przeprowadzonego przeglądu Samodzielne Stanowisko ds. Zgodności sporządza pisemne sprawozdanie i raportuje o dokonanym przeglądzie do Zarządu Banku.

W 2022 roku nie zidentyfikowano w Banku przypadków rzeczywistych konfliktów interesów.

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

Bank ustalił w „Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie = 6 (600 %).

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 11 stycznia 2022 roku.

Na datę 31 grudnia 2022 roku stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosił 3,93 (393 %).

22. Opis systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, w tym Samodzielne Stanowisko ds. Kontroli Wewnętrznej i Samodzielne Stanowisko ds. Zgodności.

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

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

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszej linii obrony odpowiedzialne są za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.

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

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

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

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

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębnione są :

- 1) funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli,
- 2) Samodzielne stanowisko ds. Kontroli Wewnętrznej którego zadaniami są : tworzenie i aktualizowanie regulacji wewnętrznych normujących działanie systemu kontroli wewnętrznych w Banku, we współpracy z jednostkami i komórkami organizacyjnymi Banku, przeprowadzania wewnętrznych kontroli funkcjonalnych, przygotowanie zaleceń poaudytowych, monitorowanie stopnia realizacji poaudytowych i zaleceń BION, testowanie pionowe, koordynację zadań związanych z prowadzeniem matrycy kontroli wewnętrznej,
- 3) Samodzielne stanowisko ds. Zgodności, którego zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.
- 4) niezależną komórkę audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony.

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

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

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Za monitorowanie odpowiednio: poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym dyrektorzy/kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych oraz pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada Wydział Ryzyk Bankowych i Monitoringu Kredytów, Wydział Analiz Kredytowych i Administracji Kredytów, Samodzielne Stanowisko ds. Restrukturyzacji i Windykacji Kredytów, IOD - Samodzielne Stanowisko Inspektora Ochrony Danych, Samodzielne Stanowisko ds. Zgodności oraz Samodzielne Stanowisko ds. Kontroli Wewnętrznej lub osoba/organ wyznaczona przez Prezesa Zarządu. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

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

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

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

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

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

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, Samodzielnego Stanowiska ds. Zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli Samodzielne Stanowisko ds. Kontroli Wewnętrznej oraz Samodzielne Stanowiska ds. Zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

- adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągania każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej,
- skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,

- zapewnienia niezależności Samodzielnemu Stanowisku ds. Zgodności,
- zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników komórki Samodzielne Stanowisko ds. Zgodności oraz do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

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

Zebranie Przedstawicieli w oparciu o „Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym” dokonuje oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej w okresach dwuletnich. Wtórna ocena odpowiedniości dokonana przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 15 czerwca 2022 roku (na koniec kadencji Rady Nadzorczej) potwierdziła, że każdy z członków Rady Nadzorczej:

- 1) posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionej przez niego funkcji i powierzonych mu obowiązków;
- 2) daje rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków, w tym legitymuje się odpowiednią reputacją, uczciwością i rzetelnością;
- 3) posiada zdolność do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny;
- 4) cechuje się niezależnością osądu, zdolnością poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków oraz brakiem konfliktu interesów.

W związku z wyborem nowego składu Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli dokonało w dniu 15 czerwca 2022 roku pierwotnej oceny odpowiedniości kandydatów na członka Rady Nadzorczej. Dokonana ocena potwierdziła, że każda z wybranych osób:

- 1) posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej i powierzonych mu obowiązków;
- 2) daje rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków, w tym legitymuje się odpowiednią reputacją, uczciwością i rzetelnością;
- 3) posiada zdolność do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny;
- 4) cechuje się niezależnością osądu, zdolnością poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków oraz brakiem konfliktu interesów.

Zabranie Przedstawicieli w dniu 15 czerwca 2022 roku dokonało także pozytywnej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej jako organu kolegalnego.

Rada Nadzorcza w oparciu o „Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym” dokonuje oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz Zarządu w okresach dwuletnich. W roku 2022 członkowie Zarządu nie byli poddawani wtórnej ocenie odpowiedniości. Ocena wtórna dokonana przez Radę Nadzorczą była przeprowadzona 11 czerwca 2021 roku. Rada Nadzorcza dokonała wówczas pozytywnej wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej poszczególnych członków Zarządu oraz pozytywnej oceny odpowiedniości zbiorowej Zarządu. W związku ze zmianą składu Zarządu Rada Nadzorcza dokonała w dniu 20 października 2022 roku pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na Członka Zarządu ds. Handlowych. Dokonana ocena potwierdziła, że kandydat na Członka Zarządu ds. Handlowych:

- 1) posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnienia funkcji Członka Zarządu ds. Handlowych i powierzonych mu obowiązków;
- 2) daje rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków, w tym legitymuje się odpowiednią reputacją, uczciwością i rzetelnością;
- 3) posiada zdolność do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny;

- 4) cechuje się niezależnością osądu, zdolnością poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków oraz brakiem konfliktu interesów.

Rada Nadzorcza w dniu 31 października 2022 roku przy uwzględnieniu zmiany w składzie Zarządu dokonała pozytywnej oceny odpowiedniości Zarządu jako organu kolegialnego.

W ocenie w/w organów zarówno członkowie Rady Nadzorczej jak i członkowie Zarządu spełniają wymagania określone w przepisach art. 22aa ustawy Prawo bankowe, posiadając wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

Zarząd Banku i Rada Nadzorcza mają charakter kolegialny. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegialnego Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, jako odpowiednio organu zarządzającego i nadzorczego, dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania i nadzoru nad działalnością Banku.

24. Oświadczenie Zarządu Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego

Zarząd Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego:

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

Podpisy Zarządu Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego:

Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
Małgorzata Matejkowska	Wiceprezes Zarządu	
Joanna Szczepaniak	Członek Zarządu	

**KUJAWSKO-DOBRZYŃSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY**
ul. Żabia 6
87-800 WŁOCŁAWEK

.....
(pieczęć firmowa)

