



**INFORMACJA Z ZAKRESU PROFILU RYZYKA
I POZIOMU KAPITAŁU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BYDGOSZCZY
WG STANU NA 31.12.2023 ROKU**

Spis treści

Lp.	Tabela
1	Wprowadzenie
2	INFORMACJA na temat udziału członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy w posiedzeniach
3	EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji
4	EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego
5	EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego
6	EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności, w tym wynikające z Rekomendacji P
7	EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego, w tym wynikające z Rekomendacji M
8	EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania
9	EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko
10	EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych
11	EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym
12	EU OVC – Informacje ICAAP
13	EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki
14	EU REMA – Polityka wynagrodzeń
15	EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy
16	EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)
17	EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone
18	EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie
19	EU KM2 - Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
20	EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
21	EU TLAC3 - Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
22	EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych
23	EU CQ3 - Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania
24	EU CQ7 - Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne
25	EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy
26	Informacje na podstawie Rekomendacji Z

Wprowadzenie

Bank Spółdzielczy w Bydgoszczy, zgodnie z Częścią Ósmą Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019r. (zwanego dalej CRR), ogłasza w sposób ogólnie dostępny informacje z zakresu Filara III.

Informacje publikowane są zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawnienia przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającymi rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, a także Wytycznymi EBA dotyczącymi ujawnień w zakresie ekspozycji nieobstugiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10).

Ponadto zakres ujawnień przedstawiony w niniejszym opracowaniu zawiera informacje podlegające ujawnieniu wynikające z Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego: Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach i Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków Komisji Nadzoru Finansowego
Wszelkie dane liczbowe prezentowane są sporządzone są w polskich złotych i wyrażone w tysiącach złotych.

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

- 1) Pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Bydgoszczy
- 2) Kod LEI Banku to : 259400IETGMVXW6LOG89
- 3) O ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w tys. PLN a dane ilościowe ujawniane w formie odsetek wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej drugiemu 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

INFORMACJA na temat udziału członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy w posiedzeniach w 2023 roku

W 2023 roku łącznie odbyło się 5 posiedzeń Rady Nadzorczej.

Udział poszczególnych członków Rady Nadzorczej w jej posiedzeniach w 2023 r. przedstawiał się następująco:

1.	Gałczyński Józef	5/5
2.	Gawrysiak Kazimierz	5/5
3.	Gogolewski Jan	5/5
4.	Górniewski Wiesław	5/5
5.	Gregorczyk Tadeusz	5/5
6.	Heller Krzysztof	5/5
7.	Janka Witold	4/5
8.	Lewandowski Józef	5/5
9.	Nowak Leszek	5/5
10.	Nowicki Franciszek	5/5
11.	Radtke Marek	5/5
12.	Szwaracka Danuta	5/5

W 2023 roku Rada Nadzorcza podjęła łącznie 32 Uchwały.

EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Art. 435 ust. 1
lit. f) CRR

Zarząd Banku oświadcza, że zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Bydgoszczy prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Bydgoszczy” zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Strategia podlega corocznemu przeglądowi i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane są również w przypadku występowania znaczących zmian wewnętrznych lub w otoczeniu Banku. Rada Nadzorcza ustala maksymalny akceptowalny poziom narażenia na ryzyko związany z prowadzoną działalnością tzw. "apetyt na ryzyko". Apetyt na ryzyko oznacza skłonność i zdolność do podejmowania ryzyka. Apetyt na ryzyko wielkość ryzyka, która jest przez Bank akceptowana. W 2023 roku, Rada Nadzorcza określiła minimalny/maksymalny poziom apetytu dla ryzyk:

Rodzaj ryzyka istotnego	Miara określająca POZIOM RYZYKA	Poziom TOLERANCJI/APETYTU NA RYZYKO		
ryzyko operacyjne	poziom strat z tytułu ryzyka operacyjnego za okres ostatnich 12 m-cy	suma strat (rzeczywistych i potencjalnych) z okresu 12-stu miesięcy poprzedzających datę analizy nie powinna przekraczać 20% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne (WKRO)		
	poziom strat z tytułu ryzyka operacyjnego za okres ostatnich 12 m-cy w podziale na klasy zdarzeń	oszustwa wewnętrzne	2% WKRO	
		oszustwa zewnętrzne	8% WKRO	
		zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	1% WKRO	
		klienci, produkty i praktyki operacyjne	1% WKRO	
		szkody związane z aktywami rzeczowymi	1% WKRO	
		zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	1% WKRO	
		wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	6% WKRO	
ryzyko płynności	wskaźnik LCR	wskaźnik LCR na poziomie min. 150%		
	wskaźnik NSFR	wskaźnik NSFR na poziomie min. 130%		
ryzyko stopy procentowej	zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego	max 10% funduszy własnych test określający zmianę wyniku odsetkowego w perspektywie 12 miesięcy przy założeniu zmiany stóp procentowych o 1 p. p.)		
	<u>Zmiana wartości ekonomicznej kapitału</u> – zmiana wyceny bieżącej aktywów i pasywów oprocentowanych na skutek zmian stóp procentowych o 2 p.p. (nadzorczy test wartości odstających)	zmiana wartości ekonomicznej kapitału max 20 % FW		
	<u>Zmiana wartości ekonomicznej kapitału</u> – zmiana wyceny bieżącej aktywów i pasywów oprocentowanych na skutek zmian stóp procentowych w ramach sześciu testów scenariuszowych (nadzorczy test wartości odstających)	zmiana wartości ekonomicznej kapitału max 15 % kapitału podstawowego Tier 1		
ryzyko walutowe	całkowita pozycja walutowa	max. 2% FW		
	kredyty zagrożone (kapitał)/kredyty ogółem (kapitał)	udział kredytów zagrożonych na poziomie max. 10% portfela kredytowego		

ryzyko kredytowe		udział zagrożonych DEK-T w portfelu DEK - T na poziomie max. 10%
		udział zagrożonych EKZH w portfelu EKZH na poziomie max. 10%
ryzyko braku zgodności	udział zdarzeń ryzyka braku zgodności o średnim i wysokim poziomie w bazie zdarzeń z ostatnich 4 kwartałów	udział zdarzeń ryzyka braku zgodności o średnim i wysokim poziomie ryzyka w bazie zdarzeń (pomniejszonej o zdarzenia ryzyka operacyjnego) z ostatnich 4 kwartałów – max 45%
ryzyko kapitałowe	łącznie wskaźnik kapitałowy TCR	TCR na poziomie min. 13,5%
ryzyko inwestycji	łącznie zaangażowanie Banku wobec klientów, obejmujące akcje i udziały. Dłużne papiery wartościowe oraz środki zgromadzone na rachunkach bankowych	Suma ekspozycji łącznego zaangażowania Banku (netto) – maks. 75 % sumy bilansowej (netto)

Analiza poziomu wykorzystania limitów strategicznych, na podstawie których oceniony został profil ryzyka przedstawia się następująco: wszystkie limity strategiczne mieszczą się poniżej lub powyżej limitów MIN /MAX, a ryzyko ocenione zostały jako niskie.

Zestawienie limitów strategicznych prezentuje tabela poniżej:

Rodzaj ryzyka istotnego	Miara określająca POZIOM RYZYKA	limity	wykorzystanie limitów (%)				ocena poziomu ryzyka
			I kw. 2023	II kw. 2023	III kw. 2023	IV kw. 2023	
ryzyko operacyjne	poziom strat z tytułu ryzyka operacyjnego za okres ostatnich 12 m-cy	Max. 20% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	3,00%	4,95%	3,30%	6,90%	niski
ryzyko płynności	wskaźnik LCR	Min. 150%	299,3%	371,3%	359,9%	329,4%	niski
ryzyko stopy procentowej	zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego	Max. 10% funduszy własnych	57,00%	47,00%	49,00%	55,00%	niski
ryzyko walutowe	całkowita pozycja walutowa	Max. 2 % funduszy własnych	14,47%	18,98%	23,25%	17,34%	niski
ryzyko kredytowe	wskaźnik kredyty zagrożone/kredyty ogółem	Max. 10% portfela kredytowego	55,50%	55,70%	55,80%	42,60%	niski
ryzyko braku zgodności	udział zdarzeń ryzyka braku zgodności o średnim i wysokim poziomie w bazie zdarzeń (z ostatnich 4 kwartałów)	Max. 45 %	25,43%	23,31%	21,18%	13,64%	niski

	ryzyko biznesowe	ROA -udział wyniku finansowego netto w średnich aktywach bilansowych	Min. 1%	288,00%	281,00%	274,00%	261,00%	niski	
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w ujawnianych "Ujawnieniach" wg stanu na 31 grudnia 2023 r. są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem, są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy.								
Art. 435 ust. 1 lit a) CRR	<p>Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i sposoby ich realizacji Bank określił w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Bydgoszczy”. Strategia została wprowadzona w celu ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem.</p> <p>Strategia zarządzania ryzykami określa:</p> <ul style="list-style-type: none"> • istotę, cel i zasady zarządzania ryzykiem w Banku, • rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem, • cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zawarte w załącznikach do niniejszej Strategii, • ogólne zasady systemu informacji zarządczej, • ogólne zasady organizacji systemu kontroli wewnętrznej. <p>Celem zarządzania ryzykiem bankowym, czyli utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach przyjętego poziomu tolerancji jest:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ochrona wartości kapitału udziałowców, • ochrona depozytów klientów, • wsparcie Banku w prowadzeniu efektywnej działalności. <p>Zarządzanie ryzykiem wymaga:</p> <ul style="list-style-type: none"> • opracowania i wdrożenia struktury organizacyjnej odpowiedniej do wielkości i profilu prowadzonej działalności oraz zapewnienia odpowiedniej organizacji procesu zarządzania ryzykiem ze wskazaniem zakresu obowiązków poszczególnych uczestników tego procesu, w tym podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary ryzyka pomiędzy Członków Zarządu Banku, • określenia sposobu identyfikacji ryzyka oraz realizacji corocznego procesu identyfikacji ryzyk wynikających z działalności Banku, • opracowania i wdrożenia oraz aktualizacji strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego, • zapewnienia adekwatnego systemu analizy i pomiaru ryzyka oraz narzędzi umożliwiających stosowanie przyjętych metod i przeprowadzania testów warunków skrajnych, <ol style="list-style-type: none"> 1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. 2. Celem strategicznym Banku w odniesieniu do ryzyka płynności 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 straty, • utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej, w sposób zapewniający wykonywanie wszystkich zobowiązań pieniężnych, zgodnie z terminami ich płatności; • minimalizowanie ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości; • optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. 3. Celem strategicznym Banku w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku finansowego oraz zmian ekonomicznej wartości kapitału, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych; ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, w granicach nie 								

zagrożających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów odsetkowych.

4. Celem strategicznym w zakresie zarządzania **ryzykiem operacyjnym** jest:

- optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstania, racjonalizacja kosztów jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne,
- wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego,
- w zakresie części ryzyka będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa - systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez szkolenia i działania zarządcze.

5. Celem strategicznym w zakresie zarządzania **ryzykiem walutowym** jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy jednoczesnym wzroście przychodów z tytułu wymiany, jak również zawieranie transakcji o takiej strukturze i na takich warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczą Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych, minimalizując związane z tym ryzyko.

6. Celem strategicznym Banku w zakresie **ryzyka braku zgodności** jest efektywne eliminowanie przypadków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych przez Bank standardów postępowania oraz podejmowania skutecznych działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności.

7. Celem strategicznym w zakresie **zarządzania kapitałem** jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności.

8. Celem strategicznym w zakresie zarządzania **ryzykiem modeli** jest dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze.

9. Celem strategicznym w zakresie zarządzania **ryzykiem biznesowym** jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku.

10. Podstawowym celem strategicznym w zakresie zarządzania **ryzykiem inwestycji** jest zapewnienie bezpieczeństwa Banku jak również środków finansowych deponowanych przez Klientów. Bank zapewnia bezpieczeństwo poprzez dywersyfikację portfela inwestycji, która gwarantuje wysokie bezpieczeństwo zainwestowanych środków pieniężnych.

11. Celem zarządzania **ryzykiem reputacji** jest budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku.

W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które przeprowadzane są dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne. Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka tj.:

- 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.

Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązujących w Banku regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Analizy sporządzane są na piśmie, a wyniki oceny prezentowane Zarządowi Banku; o przyjętych założeniach do testów warunków skrajnych Zarząd informuje Radę Nadzorczą. Zarząd Banku, po wprowadzonej zmianie lub wprowadzeniu nowego testu warunków skrajnych, informuje Radę Nadzorczą o zakresie testów warunków skrajnych, dokonanych zmianach i przyjętych w testach założeniach. Zmiany założeń do testów warunków skrajnych, których wyniki stanowią podstawę do szacowania dodatkowych wymogów kapitałowych na pokrycie strat nieoczekiwanych wymagają zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w takich obszarach jak:

- 1) weryfikacja instrukcji zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka;
- 2) ocena adekwatności przyjętych w Banku limitów;
- 3) ocena skuteczności określonych w Banku, m.in. w ramach planów awaryjnych, opcji naprawy.

Przeprowadzane testy mają charakter testów wrażliwości, testów odwrotnych lub testów scenariuszowych.

EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Art. 435 ust.1 lit f) CRR

Bank jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym obsługującym osoby fizyczne, podmioty gospodarcze, w szczególności z sektora małych i średnich przedsiębiorstw, rolników indywidualnych, jednostki samorządu terytorialnego oraz inne podmioty. Bank będący instytucją finansową dokłada staranności przy inwestowaniu środków finansowych w celu ochrony deponowanych przez klientów depozytów. W tym celu angażuje głównie środki w instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego charakteryzujące się niskim poziomem ryzyka. Bank zawiera tylko transakcje w ramach portfela bankowego. Nie dopuszcza się zawierania transakcji o charakterze handlowym.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych;
2. Przestrzeganie limitów wynikających z prawa bankowego;
3. Ustalenie i przestrzeganie limitów zaangażowań Banku w branży gospodarki, produkty, rodzaje zabezpieczeń;
4. Uwzględnianie uwarunkowań związanych z terenem, na którym Bank prowadzi działalność;
5. Wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
6. Dostarczanie kierownictwu Banku informacji o portfelu kredytowym umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych i zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;

Rada Nadzorcza ustala maksymalny akceptowalny poziom narażenia na ryzyko związany z prowadzoną działalnością tzw. „apetyt na ryzyko”. Apetyt na ryzyko, to wielkość ryzyka, jaka może być przez Bank zaakceptowana, biorąc pod uwagę ostrożnościową politykę Banku, oczekiwaną strukturę portfela kredytowego i wymogi kapitałowe. Poziom tolerancji/apetytu na ryzyko kredytowe został określony na poziomie:

ryzyko kredytowe	kredyty zagrożone (kapitał)/kredyty ogółem (kapitał)	udział kredytów zagrożonych na poziomie max. 10% portfela kredytowego
		udział zagrożonych DEK-T w portfelu DEK - T na poziomie max. 10%
		udział zagrożonych EKZH w portfelu EKZH na poziomie max. 10%

Na dzień 31.12.2023 wartość wskaźników nie przekracza ustalonych limitów, a poziom wykorzystania limitów kształtuje się następująco:

Lp.	rodzaj zaangażowania	wartość na dzień analizy	wysokość limitu max	wykorzystanie limitu
1	udział zagrożonych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym Banku	4,26%	10,00%	42,6%
2	udział zagrożonych ekspozycji kredytowych w portfelu DEK-T	0,65%	10,00%	6,5%
3	udział zagrożonych ekspozycji kredytowych w portfelu EKZH	8,58%	10,00%	85,8%

Art. 435 ust. 1 lit a) CRR	<p>Ryzyko kredytowe jest to ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych (obejmujące również ryzyko wynikające z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ograniczających ryzyko kredytowe).</p> <p>Ustalając strategię zarządzania ryzykiem kredytowym Bank ma przede wszystkim na względzie utrzymanie w strategii poziomu apetytu/tolerancji na ryzyko, który stanowi maksymalny poziom ryzyka jaki Bank gotowy jest zaakceptować.</p> <p>W celu ograniczania ryzyka kredytowego Bank wyznaczył zestaw limitów wewnętrznych oraz wyznaczył maksymalne wartości wskaźników Dtl, DStl i LtV. Wysokość limitów wewnętrznych podlega weryfikacji nie rzadziej niż raz do roku i ma na celu sprawdzenie ich adekwatności do skali i charakteru prowadzonej działalności. Informacja o ustaleniach przeglądu przekazywana jest przez Komórkę Analiz i Zarządzania Ryzykami Zarządowi. Rada Nadzorcza jest informowana i zatwierdza limit apetytu na ryzyko jak również limity strategiczne. W zakresie koncentracji zaangażowań w Banku funkcjonują limity ograniczające: koncentrację branżową, koncentrację w grupy produktów zabezpieczonych jednorodnym typem zabezpieczenia, koncentrację w jednorodne grupy produktów, limit kredytów udzielonych z odstępstwami.</p> <p>Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego 2. Ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity) 3. Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka. 4. Stosowanie metod ograniczania ryzyka ryzyka kredytowego. 5. Kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym. <p>W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym Bank kieruje się następującymi zasadami:</p> <ul style="list-style-type: none"> • analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, • stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające z apetytu na ryzyko również w podziale na wyodrębnione podportfele oraz wynikające z prawa bankowego i realizacji rekomendacji KNF, • funkcje związane z bezpośrednią analizą wniosków, oceną ryzyka i podejmowania decyzji kredytowych są oddzielone od funkcji związanych z pozyskiwaniem Klientów (sprzedażą produktów bankowych) • podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez Klienta, • podejmowanie decyzji kredytowych w Banku odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych dotyczących oceny ryzyka kredytowego oraz podejmowania decyzji kredytowych i obejmuje łącznie ryzyko danego klienta lub grupy klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, • każda transakcja od momentu zawarcia do momentu pełnego rozliczenia jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika, • okresowo monitorowane są zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno-ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenie ekspozycji kredytowych.
Art. 435 ust. 1 lit e) CRR	<p>Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w ujawnianych "Ujawnieniach" wg stanu na 31 grudnia 2023 r. są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem, są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy.</p>

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

Bank nie prowadzi działalności handlowej (nie posiada portfela handlowego), a ryzyko rynkowe związane z działalnością Banku wynika z ryzyka walutowego.

Art. 435 ust. 1 lit a) CRR	<p>W Banku zostały zidentyfikowane następujące rodzaje ryzyka rynkowego podlegające zarządzaniu:</p> <ol style="list-style-type: none">1. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,2. ryzyko walutowe. <p>Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest:</p> <ul style="list-style-type: none">- utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach nie zagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku- utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany przez Radę Nadzorczą- prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami Banku,- utrzymanie poziomie poszczególnych kategorii ryzyka stopy procentowej występujących w prowadzonym portfelu bankowym na poziomie nie wymagającym tworzenia wewnętrznych wymogów kapitałowych. <p>Do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej. Do oceny tego ryzyka Bank wykorzystuje również np. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji zmiany wyniku odsetkowego oraz wpływu na ekonomiczną wartość kapitału. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta. Bank ogranicza poziomo ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych. Z uwagi na brak portfela handlowego monitorowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się wyłączenie do wrażliwych instrumentów na zmiany stóp procentowych w portfelu bankowym.</p> <p>Pomiar dokonywany jest z wykorzystaniem testów warunków skrajnych dla zmian wyniku z tytułu odsetek, które przeprowadzane są przy pomocy metody luki (niedopasowanie terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w okresie 12 miesięcy od daty analizy), z uwzględnieniem ryzyka bazowego oraz test zmiany wartości ekonomicznej kapitału EVE, który jest wykorzystywany w procesie szacowania kapitału wewnętrznego.</p> <p>Ryzyko walutowe Bank definiuje jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy jednoczesnym wzroście przychodów z tytułu wymiany, jak również zawieranie transakcji o takiej strukturze i na takich warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczą Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych, minimalizując związane z tym ryzyko.</p> <p>Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity na pozycje walutowe netto poszczególnych walut obcych oraz limit na pozycję walutową całkowitą w wysokości 2% funduszy własnych.</p> <p>W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej.</p> <p>Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla zmian kursów oraz wzrostu/spadku kursów walut. W 2023 roku nie odnotowano przekroczenia limitu całkowitej pozycji walutowej.</p>
----------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności, w tym wynikające z Rekomendacji P

<p>Art. 451a ust. 2 CRR EBA/GL/2017/01 z 21.06.2017</p>	<p>Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności</p>	<p>Celem strategicznym Banku w odniesieniu do ryzyka płynności jest:</p> <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 straty, • utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej, w sposób zapewniający wykonywanie wszystkich zobowiązań pieniężnych, zgodnie z terminami ich płatności; • minimalizowanie ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości; • optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.
	<p>Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)</p>	<p>Za obszar ryzyka płynności w Banku odpowiadają:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Wiceprezes Zarządu ds. ryzyka sprawujący nadzór nad pomiarem, monitorowaniem, limitowaniem i sprawozdawaniem ryzyka płynności, 2) Wiceprezes Zarządu ds. finansowych, który sprawuje nadzór nad bezpieczeństwem finansowym, w tym nad zapewnieniem płynności Banku. <p>W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą w szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rada Nadzorcza, która dokonuje okresowej oceny, nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem płynności, zatwierdza cele strategiczne, tolerancję/apetyt, • Zarząd, który zatwierdza i wdraża procedury, w tym plany awaryjne płynności, limity. Wprowadza podział realizowanych zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka płynności od działalności operacyjnej. • KAiZR, który odpowiada za identyfikację, pomiar, ocenę, monitorowanie, kontrolę, ograniczanie ryzyka płynności i przeprowadzanie TWS. • Komórka Audytu, która pełni funkcję niezależnej oceny adekwatności i skuteczności rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem. Zadania kontrolne w zakresie ryzyka, obejmujące m.in. analizę metodyk i procesów zarządzania ryzykiem oraz kontrolę poprawności ich realizacji, przeprowadzane są zgodnie z „Regulaminem kontroli wewnętrznej”.
	<p>Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności</p>	<p>Bank Spółdzielczy w Bydgoszczy prowadzi działalność samodzielną, w ramach statusu prawnego określonego w art. 1 ust 2 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.</p> <p>Z zakresu płynności Bank sporządza następujące sprawozdania określone w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Na każdy dzień roboczy – wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR); 2) Miesięcznie w terminach przez NBP: <ul style="list-style-type: none"> - sprawozdanie LCE, w którym prezentowane są informacje dotyczące aktywów, zobowiązań i transakcji zabezpieczających na potrzeby monitorowania wymogu pokrycia płynności określonego w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE), - NSFR, wskaźnik określony jako stosunek dostępnego finansowania do wymaganego stabilnego finansowania instytucji. 3) Kwartalnie w terminach określonych przez NBP: <ul style="list-style-type: none"> - sprawozdanie ALMM obejmujące informacje na temat wszelkich form obciążenia aktywów i obciążenia warunkowego oraz źródeł obciążenia. <p>Komórka Analiz i Zarządzania Ryzykami, odpowiedzialna za identyfikację, pomiar, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie, przeprowadza całościową ocenę ryzyka, która obejmuje:</p> <p>Raporty z zakresu ryzyka płynności pozwalają Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów; • ocenę skutków podejmowanych decyzji;

		<ul style="list-style-type: none"> • podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka. <p>Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością miesięczną, dla Rady Nadzorczej z częstotliwością kwartalną, roczną – realizacja polityki płynności.</p> <p>System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) struktury i stabilności źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów; 2) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych; 3) poziomu aktywów nieobciążonych; 4) analizy wskaźnikowej płynności; 5) ryzyka związanego z płynnością długoterminową; 6) wyników testów warunków skrajnych; 7) stopnia przestrzegania limitów; 8) stopnia wykorzystania wskaźników wczesnego ostrzegania; 9) pogłębionej analizy i oceny struktury terminowej depozytów i jej wpływ na poziom ryzyka płynności; 10) ocena przyjętej polityki w zakresie ryzyka płynności. <p>Raz do roku Bank przeprowadza analizę płynności długoterminowej, ze względu na znaczne zaangażowanie w długoterminowe finansowanie rynku nieruchomości. Odbiorcami raportów są Rada Nadzorcza i Zarząd Banku oraz pozostali uczestnicy zgodnie z podziałem wskazanym w Instrukcji System Informacji Zarządczej</p>
	Strategie w zakresie zabezpieczenia i ograniczania ryzyka płynności, a także strategie i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko	<p>Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań zapewniającą osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy zaakceptowanym poziomie ryzyka płynności, tj. w ramach zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą apetytu/tolerancji na ryzyko płynności. Celem strategicznym Banku w odniesieniu do ryzyka płynności jest:</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) utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej, w sposób zapewniający wykonywanie wszystkich zobowiązań pieniężnych, zgodnie z terminami ich płatności; 3) minimalizowanie ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości; 4) optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych; 5) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, z uwzględnieniem aktywów długoterminowych; 6) podejmowanie działań w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej; 7) utrzymanie nadzorczych miar płynności. <p>Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się nadzorczych miar płynności, wskaźników LCR i NSFR, poniżej obowiązujących limitów i w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępuje według procedur awaryjnych.</p>
	Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania	<p>Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w ujawnianych "Ujawnieniach" wg stanu na 31 grudnia 2023 r. są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem, są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy. Zarząd Banku oświadcza, że stosowane w Banku systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku.</p>

	ryzykiem płynności																																																			
	Oświadczenie Zarządu na temat ryzyka płynności	<p>Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.</p> <p>Rada Nadzorcza, która dokonuje okresowej oceny, nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem płynności, zatwierdza cele strategiczne, tolerancję/apetyt.</p> <p>Płynność płatnicza Banku utrzymuje się na prawidłowym poziomie. Nie wystąpiły sytuacje braku środków na regulowanie bieżących zobowiązań. Stopień zaangażowania Banku w kredyty długoterminowe nie przekraczał ustalonych limitów. Poziom koncentracji dużych zaangażowań informuje, że w Banku istnieje duże rozdrobnienie depozytów bieżących i terminowych. Wskaźniki luki niedopasowania w poszczególnych przedziałach czasowych utrzymywały się na prawidłowym poziomie. Pozostałe limity wewnętrzne nie wykazywały wzrostu poziomu ryzyka płynności. Wskaźniki wczesnego ostrzegania nie wykazują zagrożenia zwiększonego zapotrzebowania na płynność; okresowy wzrost (m/m) stanów środków dużych deponentów podmiotów sektora niefinansowego jest normalnym zjawiskiem występującym w działalności Banku. Apetyt na ryzyko i poziom limitu strategicznego przedstawia poniższa tabela:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Miara określająca poziom ryzyka</th> <th>Limit strategiczny</th> <th>Apetyt na ryzyko</th> <th>Stan na 31.12.2023r.</th> <th>Wykorzystanie limitu w %</th> <th>Poziom ryzyka</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>wskaźnik LCR</td> <td>min. 150%</td> <td>min. 150%</td> <td>494,1%</td> <td>329,4%</td> <td>niski</td> </tr> <tr> <td>wskaźnik NSFR</td> <td>-</td> <td>min. 130%</td> <td>225,4%</td> <td>173,4%</td> <td>niski</td> </tr> </tbody> </table> <p>Poziom ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Bydgoszczy ocenia się niski.</p> <p>Poniżej zaprezentowano zestawienie terminów zapadalności aktywów i pasywów oraz zestawienie urealnionych terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów (wskaźniki luki):</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>przedział</th> <th>> 1 tygodnia <= 1 miesiąca</th> <th>> 1 miesiąca <= 3 miesiący</th> <th>> 3 miesiący <= 6 miesięcy</th> <th>> 6 miesięcy <= 1 roku</th> <th>od 1R - 2R</th> <th>od 2R do 5R</th> <th>> 5 lat</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>wartość</td> <td>min</td> <td>min</td> <td>min</td> <td>min</td> <td>max</td> <td>max</td> <td>max</td> </tr> <tr> <td>MIN/MAX</td> <td>1,00</td> <td>0,90</td> <td>0,90</td> <td>0,80</td> <td>1,20</td> <td>1,20</td> <td>1,10</td> </tr> <tr> <td>Wskaźnik luki</td> <td>1,28</td> <td>1,29</td> <td>1,35</td> <td>1,44</td> <td>0,85</td> <td>0,86</td> <td>0,61</td> </tr> </tbody> </table> <p>Wskaźniki luki niedopasowania w poszczególnych przedziałach czasowych utrzymywały się na prawidłowym poziomie. Wskaźnik globalnej luki płynności, rozumiany jako iloraz skumulowanych aktywów do skumulowanych pasywów (z wyłączeniem funduszy i zobowiązań pozabilansowych), wyniósł na dzień 31.12.2023 r. 1,2 (limit: minimum 1,00).</p>	Miara określająca poziom ryzyka	Limit strategiczny	Apetyt na ryzyko	Stan na 31.12.2023r.	Wykorzystanie limitu w %	Poziom ryzyka	wskaźnik LCR	min. 150%	min. 150%	494,1%	329,4%	niski	wskaźnik NSFR	-	min. 130%	225,4%	173,4%	niski	przedział	> 1 tygodnia <= 1 miesiąca	> 1 miesiąca <= 3 miesiący	> 3 miesiący <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 1 roku	od 1R - 2R	od 2R do 5R	> 5 lat	wartość	min	min	min	min	max	max	max	MIN/MAX	1,00	0,90	0,90	0,80	1,20	1,20	1,10	Wskaźnik luki	1,28	1,29	1,35	1,44	0,85	0,86	0,61
Miara określająca poziom ryzyka	Limit strategiczny	Apetyt na ryzyko	Stan na 31.12.2023r.	Wykorzystanie limitu w %	Poziom ryzyka																																															
wskaźnik LCR	min. 150%	min. 150%	494,1%	329,4%	niski																																															
wskaźnik NSFR	-	min. 130%	225,4%	173,4%	niski																																															
przedział	> 1 tygodnia <= 1 miesiąca	> 1 miesiąca <= 3 miesiący	> 3 miesiący <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 1 roku	od 1R - 2R	od 2R do 5R	> 5 lat																																													
wartość	min	min	min	min	max	max	max																																													
MIN/MAX	1,00	0,90	0,90	0,80	1,20	1,20	1,10																																													
Wskaźnik luki	1,28	1,29	1,35	1,44	0,85	0,86	0,61																																													
Rekomendacja P		<p>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.</p> <p>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</p>																																																		

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.

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.

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

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności;
- 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;

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

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

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

W 2023 r. obowiązuje wskaźnik pokrycia wypływów netto na poziomie minimum 100%. Na dzień 31.12.2023 r. wskaźnik LCR wynosił 4,9414 (494,1%), a aktywa płynne poziomu I stanowiły 100% aktywów płynnych ogółem. Bank, w okresach kwartalnych, wyznacza wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR) jako wyrażony w procentach iloraz pozycji zapewniających stabilne finansowanie i pozycji wymagających stabilnego finansowania. Na dzień 31.12.2023 r. wartość wskaźnika NSFR wynosiła 225,38% (limit: minimum 100%).

Poniżej zaprezentowano zestawienie terminów zapadalności aktywów i pasywów oraz zestawienie urealnionych terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów (wskaźniki luki):

przedział	> 1 tygodnia <= 1 miesiąca	> 1 miesiąca <= 3 miesiący	> 3 miesiący <= 6 miesiący	> 6 miesiący <= 1 roku	od 1R - 2R	od 2R do 5R	> 5 lat
wartość MIN/MAX	min 1,00	min 0,90	min 0,90	min 0,80	max 1,20	max 1,20	max 1,10
Wskaźnik luki	1,28	1,29	1,35	1,44	0,85	0,86	0,61

Wskaźniki luki niedopasowania w poszczególnych przedziałach czasowych utrzymywały się na prawidłowym poziomie. Wskaźnik globalnej luki płynności, rozumiany jako iloraz skumulowanych aktywów do skumulowanych pasywów (z wyłączeniem funduszy i zobowiązań pozabilansowych), wyniósł na dzień 31.12.2023 r. 1,2 (limit: minimum 1,00).

EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego, w tym wynikające z Rekomendacji M

Art. 435 ust.1 lit. f) CRR	<p>Na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy wielkość strat rzeczywistych i potencjalnych wyniosła 37.589,86zł., co stanowi 1,38% kwoty wymogu na ryzyko operacyjne (2.731tys.zł.). Limit strategiczny to poziom start z tytułu ryzyka operacyjnego za 12 m-cy/wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjnego, ustalony na poziomie max 20% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne i na dzień analizy wykorzystanie tego limitu wyniosło 6,9%.</p> <p>Tolerancja/apetyt na ryzyko operacyjne zdefiniowany jako maksymalny poziom strat operacyjnych dla poszczególnych rodzajów zdarzeń przedstawia poniższa tabela:</p> <table border="1" data-bbox="779 371 1765 890"> <thead> <tr> <th>Tab. 7</th> <th>LIMIT % wymogu kapitałowego na RO</th> <th>LIMIT KWOTA</th> <th>SUMA strat rzeczywistych i potencjalnych</th> <th>Wykorzystanie limitu</th> <th>POZIOM RYZYKA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>OSZUSTWO WEWNĘTRZNE</td> <td>2%</td> <td>54 628,94</td> <td>0,00</td> <td>0,00%</td> <td>NISKI</td> </tr> <tr> <td>OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE</td> <td>8%</td> <td>218 515,76</td> <td>0,00</td> <td>0,00%</td> <td>NISKI</td> </tr> <tr> <td>ZASADY DOT. ZATRUDNIENIA I BEZP. PRACY</td> <td>1%</td> <td>27 314,47</td> <td>0,00</td> <td>0,00%</td> <td>NISKI</td> </tr> <tr> <td>KLIENCI, PRODUKTY I PRAKTYKI OP.</td> <td>1%</td> <td>27 314,47</td> <td>0,00</td> <td>0,00%</td> <td>NISKI</td> </tr> <tr> <td>SZKODY ZWIĄZANE Z AKTYWAMI RZECZOWYMI</td> <td>1%</td> <td>27 314,47</td> <td>350,00</td> <td>1,28%</td> <td>NISKI</td> </tr> <tr> <td>ZAKŁÓCENIA DZIAŁALNOŚCI</td> <td>1%</td> <td>27 314,47</td> <td>6 320,46</td> <td>23,14%</td> <td>NISKI</td> </tr> <tr> <td>WYKONANIE TRANSAKcji, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI OPERACYJNYMI</td> <td>6%</td> <td>163 886,82</td> <td>30 919,40</td> <td>18,87%</td> <td>NISKI</td> </tr> </tbody> </table> <p>W Banku nie występują zdarzenia ryzyka operacyjnego charakteryzujące się wysokimi kosztami. Ilość zdarzeń zarejestrowanych w roku 2023 w porównaniu do roku poprzedniego spadła o 17. Wielkość strat rzeczywistych i potencjalnych w całym 2023 roku wyniosła 37.589,86zł., co stanowi 1,39% kwoty wymogu na ryzyko operacyjne (2.731tys.zł.), natomiast wykorzystanie limitu wyniosło 6,9%. Zdarzenia, które wystąpiły w 2023 r. nie spowodowały utraty ciągłości działania Banku, mogły natomiast wpłynąć negatywnie na realizację celów strategicznych i na wynik finansowy. Nie zidentyfikowano zagrożeń związanych z atakami na rachunki klientów Banku oraz nie zidentyfikowano działań związanych z podszywaniem się pod podmioty z sektora finansowego w celu zdobycia informacji osobowych i danych produktów bankowych. Nie wystąpiły inne zdarzenia, które mogą wpłynąć istotnie na zagrożenie ryzykiem operacyjnym. Poziom ryzyka operacyjnego ocenia się jako niski.</p>	Tab. 7	LIMIT % wymogu kapitałowego na RO	LIMIT KWOTA	SUMA strat rzeczywistych i potencjalnych	Wykorzystanie limitu	POZIOM RYZYKA	OSZUSTWO WEWNĘTRZNE	2%	54 628,94	0,00	0,00%	NISKI	OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE	8%	218 515,76	0,00	0,00%	NISKI	ZASADY DOT. ZATRUDNIENIA I BEZP. PRACY	1%	27 314,47	0,00	0,00%	NISKI	KLIENCI, PRODUKTY I PRAKTYKI OP.	1%	27 314,47	0,00	0,00%	NISKI	SZKODY ZWIĄZANE Z AKTYWAMI RZECZOWYMI	1%	27 314,47	350,00	1,28%	NISKI	ZAKŁÓCENIA DZIAŁALNOŚCI	1%	27 314,47	6 320,46	23,14%	NISKI	WYKONANIE TRANSAKcji, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI OPERACYJNYMI	6%	163 886,82	30 919,40	18,87%	NISKI
Tab. 7	LIMIT % wymogu kapitałowego na RO	LIMIT KWOTA	SUMA strat rzeczywistych i potencjalnych	Wykorzystanie limitu	POZIOM RYZYKA																																												
OSZUSTWO WEWNĘTRZNE	2%	54 628,94	0,00	0,00%	NISKI																																												
OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE	8%	218 515,76	0,00	0,00%	NISKI																																												
ZASADY DOT. ZATRUDNIENIA I BEZP. PRACY	1%	27 314,47	0,00	0,00%	NISKI																																												
KLIENCI, PRODUKTY I PRAKTYKI OP.	1%	27 314,47	0,00	0,00%	NISKI																																												
SZKODY ZWIĄZANE Z AKTYWAMI RZECZOWYMI	1%	27 314,47	350,00	1,28%	NISKI																																												
ZAKŁÓCENIA DZIAŁALNOŚCI	1%	27 314,47	6 320,46	23,14%	NISKI																																												
WYKONANIE TRANSAKcji, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI OPERACYJNYMI	6%	163 886,82	30 919,40	18,87%	NISKI																																												
Art. 435 ust.1 lit. e) CRR	<p>Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w ujawnianych "Ujawnieniach" wg stanu na 31 grudnia 2023 r. są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy.</p>																																																
Art. 435 ust.1 lit. a) CRR	<p>Ryzyko operacyjne – jest to możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych.</p> <p>System zarządzania ryzykiem operacyjnym jest dostosowany do profilu ryzyka operacyjnego Banku, a podstawowymi celami strategicznymi Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym są:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) utrzymanie limitów operacyjnych na założonym poziomie, 2) ograniczanie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych, 3) zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku, 4) zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne. 																																																

	<p>Bank realizuje cele poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Identyfikację ryzyka struktury organizacyjnej Banku i jej zmian, podział kompetencji, który zapobiega przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktów interesów, identyfikacja i zarządzanie ryzykiem powiązań personalnych osób, których zakres obowiązków jest kluczowy z punktu widzenia występującego w Banku ryzyka. 2) Identyfikację i analizę ryzyka procesów 3) Analizę wewnętrznych i zewnętrznych czynników ryzyka, w tym prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności), analizę KRI, samoocenę ryzyka, analizę skarg i reklamacji od Klientów Banku, 4) Zarządzanie ryzykiem operacyjnym użytkowanych systemów informatycznych, a także zarządzanie bezpieczeństwem informacji, 5) Zarządzanie ciągłością działania, 6) Zarządzanie ryzykiem powierzania czynności na zewnątrz, 7) Zarządzanie kadrami, w tym zapewnianie odpowiednich kwalifikacji pracowników, monitoring rotacji kadr, absencja pracowników, pracy w godzinach nadliczbowych, identyfikacja długotrwałego niewykorzystywania urlopu wypoczynkowego, uwzględnienie specyfiki i różnorodności uwarunkowań związanych z zarządzaniem zasobami ludzkimi w różnych obszarach działalności, 8) Podejmowanie działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka operacyjnego, zapewniające utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie. <p>W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd, Komórka Analiz i Zarządzania Ryzykami, Komórka Sprawozdawczości, jednostki i komórki organizacyjne Banku. Zadania poszczególnych organów, zespołów w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym określają wewnętrzne regulacje obowiązujące w Banku. Proces zarządzania ryzykiem obejmuje identyfikację, rejestrację incydentów i zdarzeń ryzyka operacyjnego, monitorowanie, raportowanie oraz redukowanie ryzyka operacyjnego i jest realizowany w sposób ciągły.</p> <p>System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informacje dla Zarządu i Rady Nadzorczej na temat poziomu ryzyka, narażenia na ryzyko operacyjne w zakresie poniesionych strat przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego. Informacje obejmują również analizę limitów i wskaźników KRI oraz wyniki testów warunków skrajnych.</p>
Rekomendacja M	Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne w oparciu o metodę wskaźnika bazowego.

EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	W Banku Spółdzielczym w Bydgoszczy Członkowie Zarządu nie zajmują stanowisk dyrektorskich. Zarząd Banku składa się z czterech członków, w tym: Prezesa Zarządu i trzech Wiceprezesów Zarządu.
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	<p>Procedury rekrutacyjne Banku mają na celu wskazanie odpowiednich kandydatów do pracy i dotyczą wszystkich stanowisk pracy w Banku. Główne zasady wyłaniania i oceniania odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku zostały określone w Regulacjach Banku.</p> <p>Rada Nadzorcza składa się z 12 członków powołanych przez Zebranie Przedstawicieli na 4-letnią kadencję. Podstawową misją Rady jest wykonywanie funkcji nadzorczej. Rada sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje oraz doświadczenie w zakresie pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej. Członkowie Zarządu powoływani są przez Radę Nadzorczą w głosowaniu tajnym.</p> <p>Powołanie na stanowisko Prezesa Zarządu oraz Członka Zarządu odpowiedzialnego za nadzorowanie ryzykami istotnymi w Banku odbywa się za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. W zakresie rekrutacji Członków Zarządu, ich wiedzy i umiejętności Bank przestrzega, aby Członkowie Zarządu posiadali kwalifikacje i doświadczenie zawodowe związane z pełnioną funkcją, dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych.</p>
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	<p>Rada Nadzorcza dokonuje oceny odpowiedniości Członków Zarządu, podczas której ocenia wykształcenie, posiadane kwalifikacje, doświadczenie zawodowe, właściwość postawy wobec pełnionej funkcji, odpowiedność w zakresie nieposzlakowanej opinii, dającej rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych.</p> <p>W Banku zapewnione jest funkcjonowanie mechanizmów zapobiegających występowaniu konfliktów interesów, a także rozwiązań organizacyjnych zapewniające niezależność w sytuacji powiązań personalnych przy podejmowaniu istotnych decyzji dotyczących funkcjonowania Banku.</p> <p>W 2022 roku Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości członków Zarządu i oceny kolegialnej Zarządu.</p> <p>Na skutek oceny stwierdzono, że zasady funkcjonowania a także profesjonalizm i etyka osób wchodzących w skład Zarządu nie budzą wątpliwości Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza dokonała oceny zasad zapobiegania konfliktom interesów i nie zidentyfikowała wystąpienia faktycznego lub potencjalnego konfliktu interesów.</p>

EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

tys. zł

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w
			zakresie funduszy
	a	b	własnych
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	163 520	153 515	13 082
2 W tym metoda standardowa	163 520	153 515	13 082
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0	0	0
4 W tym metoda klasyfikacji	0	0	0
EU-4a W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0	0	0
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0	0	0
6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	0	0	0
7 W tym metoda standardowa	0	0	0
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0	0	0
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0	0	0
9 W tym pozostałe CCR	0	0	0
10 Nie dotyczy	0	0	0
11 Nie dotyczy	0	0	0
12 Nie dotyczy	0	0	0
13 Nie dotyczy	0	0	0
14 Nie dotyczy	0	0	0
15 Ryzyko rozliczenia	0	0	0
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0	0	0
17 W tym metoda SEC-IRBA	0	0	0
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0	0	0
19 W tym metoda SEC-SA	0	0	0
EU-19a W tym 1250 % RW/odliczenie	0	0	0
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	0	0	0
EU-22a Duże ekspozycje	0	0	0
23 Ryzyko operacyjne	34 143	23 667	2 731
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	34 143	23 667	2 731
EU-23b W tym metoda standardowa	0	0	0
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	2 223	1 779	178
25 Nie dotyczy	0	0	0
26 Nie dotyczy	0	0	0
27 Nie dotyczy	0	0	0
28 Nie dotyczy	0	0	0
29 Ogółem	197 663	177 182	15 813

* W wierszu EU 19a zaprezentowano wymóg w zakresie funduszy własnych w przypadku ekspozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym z zastosowaniem odliczenia z funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR. Kwota wymogu pomniejsza Fundusze Banku stąd nie generuje RWA z wagą ryzyka 1250%.

EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych
tys. zł

		Kwoty
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	2 687
	w tym: instrument typu 1	0
	w tym: instrument typu 2	0
	w tym: instrument typu 3	0
2	Zyski zatrzymane	0
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	68 061
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane akcje 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	70 748
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-50
9	Nie dotyczy	0
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 pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	0
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 bezpośrednio, pośrednio 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 bezpośrednio, pośrednio 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 bezpośrednio, pośrednio 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	0
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0
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 bezpośrednio, pośrednio 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	0
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	0
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0
27a	Inne korekty regulacyjne	0
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-50
29	Kapitał podstawowy Tier I	70 698
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	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0

39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
41	Nie dotyczy	0
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	70 698
Kapitał Tier II: instrumenty		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	0
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ažio 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	0
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
54a	Nie dotyczy	0
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
56	Nie dotyczy	0
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
58	Kapitał Tier II	0

59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	70 698
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	197 663
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory		
61	Kapitał podstawowy Tier I	35,77
62	Kapitał Tier I	35,77
63	Łączny kapitał	35,77
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	27,77
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)		
69	Nie dotyczy	0
70	Nie dotyczy	0
71	Nie dotyczy	0
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed waznieniem ryzyka)		
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0
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	0
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	889
Pałapy 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 pałapu)	0
77	Pałap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pałapu)	0
79	Pałap 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 pałap 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 pałap (nadwyżka ponad pałap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
82	Bieżący pałap 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

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

tys. zł

		a
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym
		Na koniec okresu sprawozdawczego
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu fina		
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	16 815
2	Akcje własne	0
3	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0
4	Należności od sektora finansowego	44 895
5	Należności od sektora niefinansowego	121 740
6	Należności od sektora budżetowego	122 559
7	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0
8	Dłużne papiery wartościowe	294 783
9	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0
10	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0
11	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0
12	Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 529
13	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0
14	Wartości niematerialne i prawne	50
15	Rzeczowe aktywa trwałe	7 561
16	Inne aktywa	1 284
17	Rozliczenia międzyokresowe	889
18	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym		
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0
2	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 281
3	Koszty i przychody rozliczane w czasie	208
4	Rezerwy	2 390
5	Zobowiązania podporządkowane	0
6	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0
7	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	445 304
8	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	114 364
9	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0
10	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0
11	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0
Kapitał własny		
1	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	672
2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0
3	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0
4	Zysk (strata) netto	15 865
5	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0
6	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 687
7	Kapitał (fundusz) zapasowy	0

EU OVC – Informacje ICAAP

Art. 438 lit. a) CRR	<p>W ramach oceny adekwatności kapitałowej, Bank podejmuje działania uwzględniając ustalenia zawarte w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Bydgoszczy” i obejmuje zagadnienia związane z:</p> <ol style="list-style-type: none">1) identyfikacją i oceną wszystkich rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku,2) oszacowywaniem wymaganego poziomu funduszy własnych odpowiadających poziomowi ryzyka. <p>Zgodnie z uregulowaniami odpowiednich przepisów prawa, Bank ustala stabilne, skuteczne i kompletne procedury w celu oceny i utrzymywania na bieżąco kapitału wewnętrznego, który pod względem typu i rodzaju będzie odpowiadał ryzyku, na które jest i może być narażony.</p> <p>Są to m.in. "Instrukcja wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Bydgoszczy", „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy" oraz „Polityka zarządzania kapitałem".</p> <p>Bank Spółdzielczy w Bydgoszczy stosuje następujące metody wyznaczania wymogów kapitałowych:</p> <ul style="list-style-type: none">• w zakresie ryzyka kredytowego- metodę standardową wyliczania wymogów kapitałowych zgodnie z Rozporządzeniem CRR i zalicza do jednej z 10 klas, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka,• w zakresie ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego, określonego w Rozporządzeniu CRR. Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres z trzech lat obrotowych,• w zakresie ryzyka rynkowego Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową. <p>Wymóg kapitałowy w zakresie funduszy własnych dla ryzyka walutowego oblicza się jako 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli pozycja walutowa całkowita przekracza 2% funduszy własnych Banku. Pozostałe metody wyznaczania wymogów na pozostałe rodzaje ryzyka uznane przez Bank za istotne, określone są w w/w procedurach. W ramach oceny adekwatności kapitałowej, Bank dąży do sprecyzowania pozwalającego określić, czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka, dokonując na bieżąco identyfikacji i oceny ponoszonego ryzyka. Rezultatem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościowa ocena.</p>
Art. 438 lit. c) CRR	Informacje ujawniane wyłącznie na żądanie właściwego organu.

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

tys. zł

	a	e
	31.12.2023	31.12.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1 Kapitał podstawowy Tier I	70 698	59 867
2 Kapitał Tier I	70 698	59 867
3 Łączny kapitał	70 698	59 867
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	197 663	177 182
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	35,77	33,79
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	35,77	33,79
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	35,77	33,79
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00	0,00
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00	0,00
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00	0,00
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00	0,00
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00
11 Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	0	0
Wskaźnik dźwigni		
13 Miara ekspozycji całkowitej	660 191	628 223
14 Wskaźnik dźwigni (%)	10,71	9,53
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 (%)	0,00	0,00
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 (%)	0,00	0,00
Wskaźnik pokrycia wypływów netto		
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	308 599	320 014
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	99 570	95 684
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	37 118	15 171
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	62 452	80 513
17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	494,14	397,47
Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	515 863	481 953
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	228 888	203 959
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	225,38	236,30

EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Art. 450 ust. 1 lit. a), b) i c) CRR	Zasady ustalania i wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka zostały określone w Polityce wynagrodzeń Banku Spółdzielczym w Bydgoszczy uchwalona przez Radę Nadzorczą. Rada Nadzorczą jest organem nadzorującym politykę wynagrodzeń. W skład Rady Nadzorczej wchodzi 12 członków. W roku 2023 Rada Nadzorczą odbyła 5 posiedzeń, na 5 posiedzeniach Rady Nadzorczej omawiane były sprawy dotyczące wynagrodzeń. W Banku nie został powołany komitet ds. wynagrodzeń, a przy ustalaniu polityki wynagrodzeń Bank nie korzysta z konsultantów zewnętrznych.
Art. 450 ust. 1 lit. a), b) i c) CRR	<ol style="list-style-type: none">1. Celem wprowadzenia Polityki jest:<ol style="list-style-type: none">1) adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, a także motywowanie ich do osiągnięcia wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku oraz zapewnienie neutralności względem płci.2) postanowienia Polityki dotyczą zasad wynagradzania wszystkich pracowników, w tym na stanowiskach kierowniczych, przez które rozumie się osobę zatrudnioną podległą bezpośrednio członkowi Zarządu, kierownika jednostki/komórki organizacyjnej, naczelnika wydziału, głównego księgowego oraz Rady Nadzorczej. Do stanowisk kierowniczych wyższego szczebla zaliczany jest Zarząd Banku.3) Polityka uwzględnia wielkość ryzyka związanego z działalnością Banku oraz zakres i stopień złożoności działalności prowadzonej przez Bank.4) Polityka wynagrodzeń oparta jest na zasadzie równości wynagrodzeń za tę samą pracę lub pracę o tej samej wartości i jest neutralna pod względem płci.2. Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wynagrodzenie za udział w posiedzeniu jako stałe składniki wynagrodzenia ustalone Uchwałą Zebrania Przedstawicieli, wynikające z Regulaminu działania Rady Nadzorczej.3. Zasady wynagradzania w Banku są neutralne pod względem płci poprzez ustalenie taryfikatora stanowisk i zaszerogowań pracowników Banku w oparciu o te same kryteria dla kobiet i mężczyzn.4. Wynagrodzenia w Banku obejmują wypłatę stałych i zmiennych składników wynagradzania:<ol style="list-style-type: none">1) składniki stałe – wynagrodzenie zasadnicze określone w umowie o pracę ustalone w oparciu o Taryfikator stanowisk i zaszerogowań pracowników i Członków Zarządu stanowiących załączniki odpowiednio do Regulaminu wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy oraz Regulaminu wynagradzania Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy,2) premia uznaniowa – wypłacana w wysokości ustalonej dla pozostałych pracowników.5. Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.6. Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagradzania osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.7. Bank kierując się zapisami § 30 ust. 2 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r., wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu bez okresu odraczania, z uwzględnieniem pkt 8.8. Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa średniorocznie niż 20% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.9. Bank prowadzi wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku zgodnie z §24 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021r. oraz w Rozporządzeniem 2021/923 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE), do których w Banku zalicza się:<ol style="list-style-type: none">1) Członków Zarządu - stanowiska kierownicze wyższego szczebla,2) Głównego Księgowego,3) Kierownika KAiZR,4) Kierującego Komórką Audytu,5) Pracownika zatrudnionego na stanowisku ds. zgodności,6) Kierownika KAKiM,7) Kierownika KW,8) Koordynatora,9) Kierownika KOS.

Art. 450 ust. 1 lit. a), b) i c) CRR	Poziom ryzyka podejmowanego przez pracowników nie wpływa na wysokość wynagrodzenia.
Art. 450 ust. 1 lit. d) CRR	Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa średniorocznie niż 20% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.
Art. 450 ust. 1 lit. k) CRR	Bank korzysta z odstępstw określonych w art.. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art.. 450 ust. 1 lit k) CRR

EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

tys. zł

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostali określony personel
1	Liczba pracowników należących do określonego personelu	12	4	0	88
2	Wynagrodzenie stałe ogółem	118	1 184	0	6 018
3	W tym: w formie środków pieniężnych	118	1 184	0	6 018
4	(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a	Wynagrodzenie stałe W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
5	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-5x	W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
6	(Nie ma zastosowania w UE)				
7	W tym: inne formy	0	0	0	0
8	(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	4	0	88
10	Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	174	0	921
11	W tym: w formie środków pieniężnych	0	174	0	921
12	W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
EU-14a	W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13b	Wynagrodzenie zmienne W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-14b	W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-14x	W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
EU-14y	W tym: odroczone	0	0	0	0
15	W tym: inne formy	0	0	0	0
16	W tym: odroczone	0	0	0	0
17 Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		118	1 358	0	6 939

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

tys. zł

	a	b	c	d
	Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego				
1 Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu				
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				
5 Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym				
6 Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu				
7 Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
8 W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	0	0	0
9 W tym odprawy odroczone	0	0	0	0
10 W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
11 W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	0	0	0

EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

tys. zł

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0 0			0 0		0 0		0 0
W formie środków pieniężnych	0 0			0 0		0 0		0 0
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
Inne instrumenty	0 0			0 0		0 0		0 0
Inne formy	0 0			0 0		0 0		0 0
Funkcja zarządcza organu zarządzającego	0 0			0 0		0 0		0 0
W formie środków pieniężnych	0 0			0 0		0 0		0 0
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
Inne instrumenty	0 0			0 0		0 0		0 0
Inne formy	0 0			0 0		0 0		0 0
Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0 0			0 0		0 0		0 0
W formie środków pieniężnych	0 0			0 0		0 0		0 0
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
Inne instrumenty	0 0			0 0		0 0		0 0
Inne formy	0 0			0 0		0 0		0 0
Pozostały określony personel	0 0			0 0		0 0		0 0
W formie środków pieniężnych	0 0			0 0		0 0		0 0
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
Inne instrumenty	0 0			0 0		0 0		0 0
Inne formy	0 0			0 0		0 0		0 0
Łączna kwota	0	0	0	0	0	0	0	0

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

tys. zł

	EUR	a Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	
x	Jeżeli potrzebne są dalsze przedziały płatności, listę należy odpowiednio wydłużyć.	

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

tys. zł

	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)					
	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)					
	a	b	c	d	e	f
	31.12.2023	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe						
1 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	70 698	0	0	0	0	0
EU-1a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	70 698					
2 łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	197 663	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	35,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-3a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	35,77					
4 Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	660 191	0	0	0	0	0
5 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	10,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-5a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	10,71					
6a Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)						
6b Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)			0	0	0	0
6c w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)						
EU-7 MREL wyrażony jako odsetek TREA	0,00					
EU-8 W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0,00					
EU-9 MREL wyrażony jako odsetek TEM	0,00					
EU-10 W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0,00					

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

tys. zł

	a	b	c	
	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC	
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	70 698	0	70 698
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0	0	0
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	0	0	0
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	70 698	0	70 698
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0	0	0
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0	0	0
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0	0	0
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezidualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0	0	0
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0	0	0
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0	0	0
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0	0	0
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0	0	0
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	0	0	0
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	70 698	0	70 698
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		0	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)		0	
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	70 698	0	0
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	70 698		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	197 663	0	197 663
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	660 191	0	660 191
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	35,77	0,00	35,77
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	35,77		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	10,71	0,00	10,71
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	10,71		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	23,77	0,00	
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji		0,00	
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		0,00	
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		0,00	
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		0,00	
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym		0,00	
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		0	

EU TLAC3 - Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

. zł

	Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym																				Suma kolumn 1–n
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
	(najniższy stopień)																				
Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 26 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.), zwanego dalej rozporządzeniem nr 575/2013, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji.																				
Zobowiązania i fundusze własne	70 698	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	70 698
w tym wyłączone zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania	70 698	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	70 698
Podzbiór zobowiązań i funduszy własnych pomniejszonych o wyłączone zobowiązania, które są funduszami własnymi i zobowiązaniami potencjalnie kwalifikującymi się do spełnienia [należy wybrać właściwe: MREL/TLAC]	70 698	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	70 698
w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
w tym wieczyste papiery wartościowe	70 698	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	70 698

EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

tys. zł

	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 obsługiwany	W związku z ekspozycjami nieobsługiwany	W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości				
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0	0
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	0	0	0	-	0	0	0
040 Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
070 Gospodarstwa domowe	0	0	0	0	0	0	0	0
080 Dłużne papiery wartościowe	-	0	0	0	-	0	0	0
090 Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	0	0	0	0	0	0	-	-
100 Ogółem	0	0	0	0	0	0	0	0

EU CQ3 - Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

tys. zł

	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

EU CQ7 - Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

tys. zł

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
	Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
	Nieprzetermi- nowane lub przetermino- wane o ≤ 30 dni	Przetermino- wane o > 30 dni ≤ 90 dni			Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przetermino- wane > 90 dni ≤ 180 dni	Przetermino- wane > 180 dni ≤ 1 rok	Przetermino- wane > 1 rok ≤ 2 lata	Przetermino- wane > 2 lata ≤ 5 lat	Przetermino- wane > 5 lat ≤ 7 lat	Przetermino- wane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	320 162	320 162	0	-	2 967	1	11	8 325	-	114	-	-
020 Banki centralne	34 251	34 251	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	122 559	122 559	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040 Instytucje kredytowe	44 895	44 895	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	29 600	29 600	-	-	2 965	-	0	8 281	-	-	-	-
070 W tym MŚP	29 600	29 600	-	-	2 965	-	0	8 281	-	-	-	-
080 Gospodarstwa domowe	88 858	88 858	0	-	2	1	11	44	-	114	-	-
090 Dłużne papiery wartościowe	173 404	173 404	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100 Banki centralne	104 933	104 933	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	23 581	23 581	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Instytucje kredytowe	44 890	44 890	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150 Ekspozycje pozabilansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
160 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180 Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190 Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	7 877	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
210 Gospodarstwa domowe	9 146	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
220 Ogółem	493 566	493 566	0	-	2 967	1	11	8 325	-	114	-	-

EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

tys. zł

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy							Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe		
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					Skumulowane odpisania częściowe	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 2	W tym etap 3			
Saldy pieniężne w bankach															
005 centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	320 162	0	0	11 418	-	0	141	0	0	8 708	-	0	0	0	0
020 Banki centralne	34 251	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	122 559	0	0	0	-	0	0	0	0	0	-	0	-	0	0
040 Instytucje kredytowe	44 895	0	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	0	-
050 Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	-	0	-	0	0
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	29 600	0	0	11 246	-	0	97	0	0	8 536	-	0	0	0	0
070 W tym MŚP	29 600	0	0	11 246	-	0	97	0	0	8 536	-	0	0	0	0
080 Gospodarstwa domowe	88 858	0	0	172	-	0	44	0	0	172	-	0	0	0	0
090 Dłużne papiery wartościowe	173 404	0	-	0	-	0	0	0	-	0	-	0	-	-	0
100 Banki centralne	104 933	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	23 581	0	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-
120 Instytucje kredytowe	44 890	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Inne instytucje finansowe	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	-	0	-	0	0	0	-	0	-	0	-	-	0
150 Ekspozycje pozabilansowe	17 007	0	0	318	-	0	0	0	0	0	-	0			
160 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-			
180 Instytucje kredytowe	0	0	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-			
190 Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	-	0	0	0	0	-	-	-			
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	7 563	0	0	314	-	0	0	0	0	0	-	0			0
210 Gospodarstwa domowe	9 444	0	0	4	-	0	0	0	0	0	-	0			-
220 Ogółem	510 573	0	0	11 736	-	0	141	0	0	8 708	-	0	0	0	0

Informacje na podstawie Rekomendacją Z

Informacje na temat sposobu zarządzania przez Bank konfliktami interesów

Konflikt interesów – faktyczna lub potencjalna sytuacja, w której zachowanie Banku, członka organu Banku lub pracownika Banku pozostaje w sprzeczności z interesem innego podmiotu lub osoby, w szczególności klienta Banku, wobec których Bank, członek organu Banku lub pracownik Banku winni działać z uwzględnieniem ich najlepiej pojętego interesu.

Konflikt interesów może powstać wskutek działań własnych lub okoliczności zewnętrznych i przejawiać się w sprzeczności interesów ekonomicznych, zawodowych lub osobistych stron pozostających w konflikcie, w szczególności interesów Banku i prywatnych interesów pracowników.

Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Bydgoszczy określa zasady identyfikacji, ograniczania oraz zarządzania zidentyfikowanymi przypadkami konfliktu interesów.

Celem Polityki jest:

- 1) wskazanie okoliczności, które stanowią konflikt interesów lub mogą powodować jego powstanie;
- 2) ustalenie zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów;
- 3) wskazanie środków i procedur stosowanych przez Bank w celu zarządzania konfliktem interesów.

W obszarach działalności Banku mogą zachodzić poniższe rodzaje konfliktu interesów:

- 1) potencjalny – zachodzi gdy istnieje prawdopodobieństwo, że w danej sytuacji faktyczne działanie Banku jako instytucji, Członka organu Banku lub pracownika Banku może wpłynąć na ziszczenie konfliktu interesów, jednak w wyniku zastosowanych środków przeciwdziałania konfliktowi, nie doszło do jego urzeczywistnienia;
- 2) faktyczny – zachodzi gdy pomimo zastosowania środków przeciwdziałania konfliktowi bądź ze względu na brak możliwości ich zastosowania dochodzi do urzeczywistnienia konfliktu interesów;
- 3) utrzymujący się – potencjalny lub faktyczny konflikt interesów, który wymaga stałego monitorowania przez osobę, której dotyczy oraz stanowisko ds. zgodności w celu zapobiegania negatywnym skutkom dla interesu Banku bądź ich minimalizacji.

Do obszarów działania Banku najbardziej narażonych na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów należy zaliczyć w szczególności:

- 1) podejmowanie decyzji kredytowych, monitorowanie transakcji kredytowych;
- 2) zawieranie umów depozytowych;
- 3) polityka kadrowo-personalna, powiązania personalne;
- 4) postępowanie przetargowe, udzielanie zamówień, outsourcing;
- 5) rozpatrywanie skarg i reklamacji;
- 6) prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez Członków organów Banku oraz pracowników Banku;
- 7) zawieranie transakcji własnych przez pracowników Banku, posiadanie przez pracowników Banku udziałów, akcji, praw własności w podmiotach będących klientami Banku.

Konflikt interesów może powstawać w szczególności w relacjach pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientem Banku lub grupą klientów;
- 2) Bankiem a jego pracownikiem;
- 3) pracownikiem Banku a klientem Banku;
- 4) Bankiem a członkiem jego organu;
- 5) członkami organów Banku;
- 6) pracownikami Banku.

W Banku szczególnemu monitoringowi podlegają powiązania personalne osób pozostających w relacjach służbowych.

Powiązania personalne mogą wystąpić w relacjach pomiędzy:

- 1) członkami organów Banku;
- 2) członkami organów Banku a klientami Banku;

- 3) członkami organów Banku a innymi pracownikami Banku;
- 4) pracownikami Banku;
- 5) pracownikami Banku a klientami Banku.

Członkowie organu Banku oraz pracownicy Banku, na potrzeby zarządzania konfliktem interesów, zobowiązani są do ujawniania swoich powiązań personalnych z osobami, z którymi pozostają w relacjach służbowych.

Kierujący jednostkami/komórkami organizacyjnymi oraz członkowie organu Banku zobowiązani są do nadzoru nad relacjami pomiędzy osobami powiązanymi personalnie pozostającymi w relacjach służbowych tak, aby zwierzchnictwo i podległość tych osób nie skutkowało narażeniem na uszczerbek interesów Banku.

Obowiązujące w Banku zasady zapobiegania konfliktowi interesów i zarządzania nim, zostały określone w szczególności w regulacjach wewnętrznych:

- 1) Regulamin Organizacyjny Banku;
- 2) Polityka dokonywania oceny odpowiedniości członków organu Banku;
- 3) Regulamin działania Rady Nadzorczej i Regulamin działania Zarządu Banku;
- 4) Kodeks etyki;
- 5) Regulamin zawierania transakcji kredytowych z członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;
- 6) Instrukcja anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz regulacji wewnętrznych i standardów etycznych.

W Banku zostały określone standardy postępowania dla pracowników, przy wykonywaniu przez nich obowiązków służbowych, mające służyć zapobieganiu konfliktowi interesów, których pracownicy zobowiązani są przestrzegać. Każdy pracownik Banku, niezależnie od zajmowanego stanowiska i zakresu odpowiedzialności, zobowiązany jest do ujawniania wszelkich okoliczności mogących skutkować lub skutkujących konfliktem interesów, a także do przeciwdziałania konfliktom interesów.

Członkowie organów Banku zobowiązani są do bezwzględnego informowania Banku, o występowaniu zdarzeń lub okoliczności ich dotyczących, powodujących występowanie konfliktu interesów oraz powiązań personalnych poprzez złożenie oświadczeń.

Pracownik Banku posiadający wiedzę odnośnie sytuacji, które mogą wywołać bądź w których wystąpił konflikt interesów jego dotyczący, wypełnia stosowne oświadczenie.

Zgłoszenia wystąpienia lub możliwości wystąpienia zdarzenia lub okoliczności, niosącego znamiona konfliktu interesów, może dokonać ponadto każdy pracownik Banku, który posiada w tym zakresie wiedzę, w tym celu może być wykorzystana Instrukcja anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz regulacji wewnętrznych i standardów etycznych obowiązujących w Banku.

Każdy zgłoszony konflikt interesów jest odpowiednio analizowany i podejmowane są w razie konieczności stosowne środki zaradcze.

Powiązania personalne to związki, stosunki, relacje personalne o różnym charakterze, które występują między osobami fizycznymi w warunkach gospodarczych. Powiązania personalne dotyczą relacji między podmiotami o charakterze rodzinnym, majątkowym oraz wynikającym ze stosunku pracy.

W Banku są określone akceptowalne zależności służbowe w związku z występowaniem powiązań personalnych, w tym powiązania personalne pomiędzy pracownikami.

W przypadku, gdy nie zachodzi pomiędzy nimi bezpośrednia podległość służbowa, lub nie mają wzajemnego wpływu na zakres i realizację swoich obowiązków.

Weryfikacja powiązań personalnych osób zatrudnionych w Banku na wszystkich stanowiskach pracy, ze szczególnym uwzględnieniem pracowników na stanowiskach kierowniczych, ma na celu unikanie nieprawidłowości w procesie decyzyjnym.

W przypadku zaistnienia powiązań personalnych pomiędzy pracownikami, Bank podejmuje stosowne działania mające na celu wyeliminowanie ryzyka operacyjnego, które mogłoby prowadzić do nadużyć ze strony pracowników.

Pracownicy Banku składają oświadczenie dotyczące powiązań personalnych.

Pracownik zobowiązany jest powiadomić Bank (pracodawcę) o zaistnieniu powiązań personalnych w trakcie trwania stosunku pracy.

Komórka Organizacyjno-Samorządowa na bieżąco dokonuje analizy powiązań personalnych na podstawie złożonych oświadczeń, w przypadku powstania wątpliwości sprawa konsultowana jest ze Stanowiskiem ds. zgodności.

Bank stosuje w szczególności następujące środki i procedury służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania poprzez:

- 1) zapewnienie odpowiedniości poszczególnych Członków Zarządu Banku oraz Zarządu Banku jako organu kolegialnego;

- 2) zapewnienie przekazywania przez Członków organów Banku informacji w zakresie dodatkowej działalności zawodowej (np. funkcjach pełnionych w innych podmiotach) poprzez złożenie oświadczenia;
- 3) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach;
- 4) działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku;
- 5) zawieranie transakcji kredytowych z Członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie zgodnie z obowiązującymi regulacjami;
- 6) zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych;
- 7) zakaz nadużywania przez pracowników uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań poprzez wydawanie poleceń służbowych, bądź podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;

W sprawach, w których występuje lub może wystąpić konflikt interesów w Banku wykorzystywane są w szczególności następujące środki:

- 1) przeciwdziałania konfliktom interesów:
 - a) ujawnianie okoliczności, które mogą wywołać konflikt interesów bądź w których wystąpił konflikt interesów,
 - b) wyłączenie pracownika, którego konflikt dotyczy z podejmowania decyzji,
 - c) powstrzymanie się przez pracownika od realizacji zadania służbowego, w związku z którymi wystąpił lub może wystąpić potencjalny konflikt interesów oraz powierzenie tych czynności innej osobie;
 - 2) zarządzania konfliktami interesów:
 - a) zgoda bezpośredniego przełożonego, a w przypadku Członków Zarządu Banku zgoda Rady Nadzorczej Banku na prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej, zasiadanie w organach innych podmiotów oraz na pobieranie z tego tytułu wynagrodzenia,
 - b) stałe monitorowanie faktycznego oraz utrzymującego się konfliktu interesów w celu zapobiegania negatywnym skutkom dla interesu Banku bądź ich minimalizacji.
- Bank przyjmuje zasadę, zgodnie z którą dopuszczalne jest wykonywanie określonych czynności pomimo istniejącego w danej sytuacji konfliktu interesów, w przypadku gdy nie jest możliwe zastosowanie środków określonych w przedmiotowej Polityce bądź pomimo zastosowania ww. środków przeciwdziałania konfliktom nie jest możliwe usunięcie konfliktu. W takiej sytuacji przypadek ten:
- 1) podlega ewidencji w rejestrze konfliktów interesów,
 - 2) wymaga stałego monitorowania przez osobę, której konflikt dotyczy oraz stanowisko ds. zgodności w celu minimalizacji ryzyka negatywnych skutków dla interesu Banku.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym wynosi 5,0.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy, z siedzibą w Bydgoszczy, ul. Kołłątaja 8, 85-080 Bydgoszcz niniejszym oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy informacje ujawniane zgodnie z częścią Ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane zgodnie z wewnętrznymi procesami kontroli, a adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Bydgoszczy daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia ryzyka i strategii Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy

.....
Waldemar Szala
Prezes Zarządu

.....
Monika Krzyżyńska
Wiceprezes Zarządu

.....
Eugenia Szala
Wiceprezes Zarządu

.....
Sebastian Kurland
Wiceprezes Zarządu