



**Ujawnienie informacji zgodnie z Polityką Informacyjną Banku
według stanu na 31.12.2021 r.**

Wstęp	2
I. Informacje ogólne.....	3
II. Najważniejsze wskaźniki – art. 447 Rozporządzenia	4
III. Ujawnienia zgodnie z art. 111a Prawa Bankowego.....	5
IV. Ujawnienia w zakresie ryzyka płynności - wg. Rekomendacji P	6
V. Ujawnienia w zakresie ryzyka operacyjnego – wg rekomendacji M	8
VI. Ujawnienia w zakresie konfliktu interesów i polityki wynagrodzeń - wg rekomendacji Z	8
VII. Ujawnienia dotyczące ekspozycji obsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2018/06 z dnia 31.10.2018 r.	9
VIII. Oświadczenie Zarządu	9

Wstęp

1. Hexa Bank Spółdzielczy, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Piątnicy Poduchownej ul. Stawiskowska 30, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji określonych wymogami regulacyjnymi, wg stanu na dzień 31.12.2021 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.
2. Informacja została opracowana z uwzględnieniem wymogów określonych w:
 - Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, w zakresie dotyczącym obowiązków i zasad ujawniania informacji przez instytucje,
 - Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r.
 - Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE
 - Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/637
 - Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.
 - Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018 r. dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych,
 - Ustawie Prawo bankowe (Dz.U. z 2015 roku poz. 128, z późn. zm.),
 - Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach
 - Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków
 - Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach
 - Statucie Hexa Banku Spółdzielczego,
 - Polityce informacyjnej w Hexa Banku Spółdzielczym.
3. Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za:
 - nieistotne - informacje nieistotne, to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję odbiorcy opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - zastrzeżone lub poufne - Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
4. W przypadku pominięcia informacji, wiadomość o tym jest podawana w odpowiedniej części niniejszego Raportu.
5. Dane liczbowe prezentowane są w mln PLN, a ewentualne różnice w sumach i udziałach mogą wynikać z zaokrągleń kwot do pełnych złotych oraz zaokrągleń udziałów procentowych do dwóch miejsc dziesiętnych.
6. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.
7. Wszystkie regulacje dotyczące monitorowania poziomu ryzyka oraz kapitału są dostępne w siedzibie Centrali Banku pod adresem:

Hexa Bank Spółdzielczy

ul. Stawiskowska 30

18-421 Piątnica Poduchowna

I. Informacje ogólne

1. Hexa Bank Spółdzielczy z siedzibą w Piątnicy Poduchownej przy ulicy Stawiskowskiej 30 został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000116820.
2. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000494048 oraz NIP: 718-000-63-43
3. Bank jest członkiem Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości.
4. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
5. W 2021 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
 - Centrala Banku,
 - Oddziały Banku:
 - Oddział w Piątnicy
 - Oddział w Wiźnie
 - Oddział w Stawiskach
 - Oddział w Łomży
 - I Oddział w Białymstoku
 - II Oddział w Białymstoku
6. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank na dzień 31.12.2021 roku posiadał 100% udziałów o wartości 650.000 zł. w podmiocie zależnym HB Inwestycje Sp. z o.o., które nie były objęte konsolidacją. Przedmiotem działalności Spółki było zarządzanie nieruchomościami.

II. Najważniejsze wskaźniki – art. 447 Rozporządzenia 2019/876

EU KM1

		a
		T
Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	40,62
2	Kapitał Tier I	40,62
3	Łączny kapitał	41,36
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	254,69
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,9490%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,9490%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,2407%
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 (%)	4,5000%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	1,5000%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	2,0000%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	2,5000%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,9490%
Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	450,14
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,0242%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	3,0000%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	
Wskaźnik pokrycia wpływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	83,807
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	75,661
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	21,604
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	54,057
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	140,9868%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	459,18
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	330,85
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	138,7900%

III. Ujawnienia zgodnie z art. 111a Prawa Bankowego

1. Informacja o działalności Hexa Banku Spółdzielczego poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy.

Nie dotyczy

2. Opis systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej

Zarządzanie ryzykiem ma głównie na celu ochronę zgromadzonych depozytów oraz innego rodzaju pasywów takich jak fundusze własne oraz udziały powierzone Bankowi przez klientów i udziałowców, zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku, rozwijanie działalności operacyjnej. Cele te Bank osiąga dokonując identyfikacji, pomiaru lub szacowania oraz monitorowania ryzyk występujących w działalności Banku. Zgodnie ze Strategią zarządzania poszczególnymi ryzykami, oraz zatwierdzonymi Politykami w zakresie poszczególnych ryzyk, jako istotne ryzyka w Banku zidentyfikowano:

- ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań oraz rezydualne (ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie)
- ryzyko płynności i finansowania
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko rynkowe, rozumiane jako ryzyko walutowe
- ryzyko operacyjne
- ryzyko braku zgodności
- ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)
- ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej stanowi wykonanie postanowień i wytycznych określonych w Ustawy Prawo bankowe z dnia 29.08.1997 (Dz.U. 2019 poz. 2357 z późn. zm.), Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (Dz. U. z 2021 r., poz. 1045), Rekomendacji H, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2017 r. oraz Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych – wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. System kontroli wewnętrznej w Banku został dostosowany do jego struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka, w szczególności uwzględniając:

- stopień skomplikowania procesów funkcjonujących w Banku i w podmiotach zależnych,
- zasoby, którymi dysponuje Bank,
- ryzyko zaistnienia nieprawidłowości w zakresie poszczególnych procesów, w tym w szczególności w zakresie procesów istotnych,
- ocenę dotychczasowej adekwatności i skuteczności pierwszej, drugiej i trzeciej linii obrony.

W Banku, który jest uczestnikiem systemu ochrony SSOZ BPS, na mocy zapisów Rekomendacji H KNF, zostały powiązane cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej, określone w Prawie Bankowym, z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem (weryfikacją lub testowaniem) tych mechanizmów. Dokumentacją powyższego powiązania celów stanowi obowiązująca w Banku matryca funkcji kontroli. Organizacja zarządzania ryzykiem w Banku jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony: pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) -

którą stanowi działanie: funkcję kontroli (ryzyka) oraz trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny, który zgodnie z obowiązującymi przepisami w Banku realizowany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W procesie zarządzania systemem kontroli wewnętrznej, uczestniczą wszyscy pracownicy oraz wszystkie organy, jednostki i komórki organizacyjne Banku. Szczególną rolę pełnią:

- Rada Nadzorcza;
- Komitet Audytu;
- Zarząd;
- Komórka ds. zgodności;
- Zespół Analiz Ryzyk;
- Zespół Analityków Kredytowych;
- Główny Księgowy.

IV. Ujawnienia w zakresie ryzyka płynności - wg. Rekomendacji P

Płynność w Banku polega na zapewnieniu zdolności do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań przez Bank w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia dodatkowych kosztów. Adekwatny poziom płynności, uwzględniający specyfikę prowadzonej działalności, oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości gotówki.

Ryzyko płynności jest to 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 nieakceptowanych strat. Celem procesu zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie bieżącej, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych - tak na poziomie Banku, jak i rynku - ograniczających dostęp do zabezpieczonych i niezabezpieczonych źródeł finansowania.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

1. Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności należy:

- pełne zabezpieczenie płynności Banku oraz minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
- utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,
- zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości,
- optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych oraz utrzymanie poziomu ryzyka płynności zgodnego z założonym apetytem na ryzyko,
- podejmowanie działań mających na celu zapewnienie bezpieczeństwa działania Banku w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych poprzez kształtowanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów przy uwzględnieniu pożądanej rentowności działania,
- rozwijanie działalności inwestycyjnej w granicach, zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, norm płynności i adekwatności kapitałowej oraz postanowień nadzorczych rekomendacji;
- zwiększanie potencjału operacyjnego na rynku międzybankowym w celu efektywnego zarządzania kapitałem i płynnością Banku, w tym zapobiegania stratom w wyniku ponoszenia dodatkowych kosztów związanych z utrzymaniem płynności oraz wykorzystania możliwości osiągnięcia zysku w ramach przyjętych założeń i limitów,

- utrzymanie obowiązujących wskaźników wynikających z unijnego pakietu CRDIV/CRR oraz z Uchwały nr 386/2008 KNF powyżej minimalnych poziomów (w okresie obowiązywania).
2. Ze względu na ograniczoną skalę działalności walutowej zarządzanie płynnością złotową i walutową ma charakter skonsolidowany, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych oraz wszystkich horyzontów czasowych.
 3. Bank kształtuje bazę depozytów z uwzględnieniem zasady zachowania właściwej relacji pomiędzy terminami wymagalności depozytów, a długością udzielanych kredytów oraz sytuacji rynkowej. Głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów sektora niefinansowego oraz samorządowego, natomiast w zakresie finansowania aktywów o długim terminie zapadalności są to depozyty stabilne (obliczone na podstawie wskaźników osadu), stanowiące pewne źródło finansowania długoterminowego aktywów oraz fundusze własne Banku pomniejszone o aktywa trwałe.
 4. Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający, a także NBP (np. bony pieniężne).
 5. Poziom ekspozycji Banku na ryzyko płynności ograniczany jest obowiązującym systemem limitów zarówno zewnętrznych, jak i wewnętrznych. Wszystkie ustalone limity płynności były przestrzegane.
 6. Wyliczone w grudniu wartości nadzorczych miar płynności kształtowały się znacznie powyżej wartości regulacyjnych:
 - LCR- 2,26
 - NSFR – 1,46

Miary nadzorcze wliczane były codziennie. Nie stwierdzono naruszenia norm w żadnym dniu w okresie 2021 roku.
 7. Bank funkcjonuje w ramach zrzeszenia w grupie BPS. Dostępny do wykorzystania limit umożliwiający dodatkowe zabezpieczenie płynności określony zgodnie z zapisami instrukcji w sprawie zasad ustalania limitów zaangażowania finansowego Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w zrzeszonych bankach spółdzielczych na koniec roku wynosił 6,77 mln zł.
 8. Wg stanu na koniec grudnia 2021 wartość luki skumulowanej wyniosła 29,6 mln zł co stanowiło 5,845% wartości zobowiązań banku. Lukę płynności oraz otrzymane na jej podstawie skumulowane luki płynności zaprezentowano w poniższej tabeli.

Luka płynności

Luka wskaźniki płynności dla aktywów i pasywów		A'vista	2-7 dni	8-30 dni	1-3 msc	3-6 msc	6-9 msc	9-12 msc	12-18 msc	18-24 msc	2-3 lata	3-4 lata	4-5 lata	powyżej 5 lat lub brak terminu	RAZEM
Dane wg terminów kontraktowych	Aktywa razem	25	36	46	17	21	25	15	16	15	32	27	29	253	558
	Zobowiązania razem	379	4	14	33	38	18	18	0	1	0	0	0	52	558
	Luka w okresie	-355	32	32	-16	-18	6	-2	16	15	32	27	29	201	0
	Luka skumulowana	-355	-323	-291	-307	-324	-318	-320	-304	-289	-258	-230	-201	0	x
Dane urealnione	Aktywa razem	22	150	10	17	20	25	24	16	15	31	26	23	175	554
	Zobowiązania razem	86	2	2	17	8	2	2	0	0	0	0	0	406	524
	Luka w okresie	-64	149	9	1	11	23	22	16	15	31	26	23	-231	30
	Luka skumulowana	-64	85	93	94	105	128	150	165	180	211	237	260	30	x

9. W ramach analizy ryzyka płynności comiesięcznie przeprowadza się testy warunków skrajnych.
10. Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka.
11. Testy warunków skrajnych (ich założenia i scenariusze) podlegają przeglądom co najmniej raz w roku, a w przypadku istotnej zmiany warunków rynkowych lub skali prowadzonej działalności częściej.

12. Testy warunków skrajnych badają wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank.
13. O wynikach testów informowany był Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku.
14. Bank działając jako instytucja społecznego zaufania był przygotowany do przewyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. Szczegółowy wykaz podejmowanych działań w sytuacji awaryjnej wraz z wykazem osób zawarty został w Planach awaryjnych zarządzania płynnością.

V. Ujawnienia w zakresie ryzyka operacyjnego – wg rekomendacji M

1. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2021 odnotowano w obszarze: „Zakłócenia działalności banku i awarie systemu”. Ich wartość wyniosła 100,71 zł.
2. W 2021 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego.
3. Bank podejmuje działania przeciwdziałające ryzyku odpowiednio do wyników oceny tego ryzyka. Działania zabezpieczające obejmują:
 - wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,
 - zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku,
 - zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka,
 - działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów,
 - osłabianie i niwelowanie skutków powstałych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka,
 - stosowanie ubezpieczeń,
 - tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania,
 - okresową weryfikację procedur obowiązujących w Banku.

VI. Ujawnienia w zakresie konfliktu interesów i polityki wynagrodzeń - wg rekomendacji Z

W Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami, posiada wdrożoną w Banku Politykę zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Hexa Banku Spółdzielczym. Zgodnie z nią podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:

- konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanymi z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
- konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanymi (w tym personalnie) z pracownikami,
- konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
- konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem,
- konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

1. W ramach zarządzania konfliktami interesów w Banku obowiązują Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmujące
 - rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienie sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
 - system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.
2. W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:
 - tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
 - aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktu interesów,
 - przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.
3. W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:
 - obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem),
 - prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do stanowiska ds. zgodności.

W polityce wynagrodzeń Bank określił maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym w wysokości nie przekraczającej 10-krotności średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym.

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

Na koniec grudnia 2021 r. wskaźnik NPL w Banku wyniósł 4,18 % i był on niższy od wartości 5 %. W związku z powyższym zgodnie z wytycznymi EBA oraz zasadami SSOZ, Bank nie musi obligatoryjnie wprowadzać strategii zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanych. Biorąc jednak pod uwagę wysoki poziom wskaźnika NPL, oscylujący w okolicy wartości wskazanej w zasadach SSOZ Bank opracowuje ją w ramach planu finansowego. Zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018 r. Bank ujawnia informacje na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie ze wzorami, które stanowią załączniki nr 1-3

VIII. Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku oświadcza, że według najlepszej wiedzy:

- niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR;
- adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
- zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe

Załącznik nr 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości					
Kredyty i zaliczki	1,21	1,55		1,55				
<i>banki centralne</i>								
<i>instytucje rządowe</i>								
<i>instytucje kredytowe</i>								
<i>inne instytucje finansowe</i>								
<i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>		0,96		0,96				
<i>gospodarstwa domowe</i>	1,21	0,59		0,59				
Dłużne papiery wartościowe								
Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
Łącznie	1,21	1,55		1,55				

Załącznik nr 2: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
	Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni	>90 dni	Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤2 lata	Przeterminowane >2lata ≤ 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
Kredyty i zaliczki	387,25	386,35	0,90	15,47	11,69	0,99	1,16	0,08	1,55			
<i>Banki centralne</i>												
<i>Institucje rządowe</i>	31,80	31,80										
<i>Institucje kredytowe</i>	100,32	100,32										
<i>Inne instytucje finansowe</i>												
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	121,11	120,91	0,20	13,81	11,08	0,37	0,74	0,06	1,55			
<i>w tym MSP</i>	110,09	109,89	0,20									
<i>Gospodarstwa domowe</i>	134,02	133,32	0,70	1,66	0,61	0,61	0,42	0,02				
Dłużne papiery wartościowe	137,04	137,04										
<i>Banki centralne</i>												
<i>Institucje rządowe</i>	69,41	69,41										
<i>Institucje kredytowe</i>	39,63	39,63										
<i>Inne instytucje finansowe</i>	14,42	14,42										
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	13,58	13,58										
Ekspozycje pozabilansowe												
<i>Banki centralne</i>												
<i>Institucje rządowe</i>	13,26											
<i>Institucje kredytowe</i>												
<i>Inne instytucje finansowe</i>												
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	22,21											
<i>Gospodarstwa domowe</i>	19,19											
Łącznie	524,29	523,39	0,90	15,47	11,69	0,99	1,16	0,08	1,55	0,00	0,00	0,00

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

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymana zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
	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					
Kredyty i zaliczki	387,25			15,47							11,14					
<i>Banki centralne</i>																
<i>Institucje rządowe</i>	31,80															
<i>Institucje kredytowe</i>	100,32															
<i>Inne instytucje finansowe</i>																
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	121,11			13,81							9,04					
<i>w tym MSP</i>	110,09										0,61					
<i>Gospodarstwa domowe</i>	134,02			1,66							2,10					
Dłużne papiery wartościowe	137,04	14,42														
<i>Banki centralne</i>																
<i>Institucje rządowe</i>	69,41															
<i>Institucje kredytowe</i>	39,63															
<i>Inne instytucje finansowe</i>	14,42	14,42														
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	13,58															
Ekspozycje pozabilansowe																
<i>Banki centralne</i>																
<i>Institucje rządowe</i>																
<i>Institucje kredytowe</i>																
<i>Inne instytucje finansowe</i>																
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>																
<i>Gospodarstwa domowe</i>																
łącznie	524,29	14,42	0,00	15,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00