

Oczekiwany poziom kompetencji, wiedzy i doświadczenia Członków Zarządu - ocena indywidualna

Zakres odpowiedzialności	
Pion Zarządzania	<ul style="list-style-type: none"> • odpowiedzialne, sprawne i skuteczne zarządzanie Bankiem, całokształt działalności i wyniki pracy Banku, realizacja celów strategicznych; • kształtowanie i zapewnienie współpracy z organami Banku, a także z Udziałowcami; • reprezentowanie Banku na zewnątrz w zakresie określonym w Statucie; • organizowanie i kierowanie pracą Zarządu; • nadzór nad Pionem Zarządzania obejmującym: obsługę administracyjną organów banku, zarządzanie kadrami, obsługę administracyjną i BHP, audyt wewnętrzny, zarządzanie ryzykiem braku zgodności, kontrolę wewnętrzną, działalność inspektora ochrony danych osobowych, współpracę z obsługą prawną;
Pion Handlowy	<ul style="list-style-type: none"> • odpowiedzialne, sprawne i skuteczne zarządzanie Bankiem, realizacja celów strategicznych, opracowywanie i realizacja strategii sprzedażowej Banku, rozwój oferty produktowej i działania marketingowe Banku; • kształtowanie i zapewnienie współpracy z organami Banku, a także z Udziałowcami; • reprezentowanie Banku na zewnątrz w zakresie określonym w Statucie; • nadzór nad Pionem Handlowym obejmującym: tworzenie i zarządzanie produktami bankowymi i ubezpieczeniowymi, w tym obsługą walutową, sprawy członkowskie, obsługę kart płatniczych, wsparcie i organizacja sprzedaży, marketing, reklamacje, system anonimowego zgłaszania naruszeń prawa, nadzór nad Oddziałami w zakresie sprzedaży;
Pion Finansowy	<ul style="list-style-type: none"> • odpowiedzialne, sprawne i skuteczne zarządzanie Bankiem, realizacja celów strategicznych; • opracowywanie i realizacja strategii finansowej, bezpieczeństwo finansowe i płynność Banku; • opracowywanie planów finansowych, informacji o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku; • kształtowanie i zapewnienie współpracy z organami Banku, a także z Udziałowcami; • reprezentowanie Banku na zewnątrz w zakresie określonym w Statucie; • nadzór nad Pionem Finansowym obejmującym: księgowość, podatki i rozliczenia, gospodarkę własną Banku, sprawozdawczość, planowanie strategiczne i analizy, obrót gotówkowy, działalność skarbową, decyzje kredytowe, ochronę obiektów i transport wartości pieniężnych;
Pion Wsparcia	<ul style="list-style-type: none"> • odpowiedzialne, sprawne i skuteczne zarządzanie Bankiem, realizacja celów strategicznych; • opracowywanie i realizacja strategii informatycznej, rozwój systemów i wdrażanie projektów strategicznych; • prowadzenie działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych; • nadzoruje proces analizy i oceny zdolności kredytowej; • kształtowanie i zapewnienie współpracy z organami Banku, a także z Udziałowcami; • reprezentowanie Banku na zewnątrz w zakresie określonym w Statucie; • nadzór nad Pionem IT obejmującym: obsługę sieci teleinformatycznej i systemów bankowych, bezpieczeństwo środowiska teleinformatycznego, cyberbezpieczeństwo, analizę wniosków i administrację kredytami, weryfikację wartości zabezpieczeń, działalność windykacyjną i restrukturyzacyjną, wdrażanie projektów strategicznych;
Pion Ryzyka	<ul style="list-style-type: none"> • odpowiedzialne, sprawne i skuteczne zarządzanie Bankiem, realizacja celów strategicznych; • opracowywanie i realizacja strategii zarządzania ryzykami, polityki w zakresie bezpieczeństwa informacji i przeciwdziałania nadużyciom; • kształtowanie i zapewnienie współpracy z organami Banku, a także z Udziałowcami; • reprezentowanie Banku na zewnątrz w zakresie określonym w Statucie; • nadzór nad Pionem Ryzyka obejmującym: zarządzanie ryzykami istotnymi, ocenę adekwatności kapitałowej, zarządzanie ryzykiem modeli, weryfikację i opiniowanie wniosków kredytowych, monitorowanie kredytów, zarządzanie bezpieczeństwem informacji, przeciwdziałanie nadużyciom, przeciwdziałanie praniu pieniędzy, zarządzanie ciągłością działania;

Załącznik nr 7 do Polityki oceny odpowiedniości i zapewnienia różnorodności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej w Krakowskim Banku Spółdzielczym

Kompetencje w zakresie zarządzania	Pion Zarządzania	Pion Handlowy	Pion Finansowy	Pion Wsparcia	Pion Ryzyka
Znajomość rynku	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki
Znajomość wymogów prawnych i ram regulacyjnych	3 - Wysoki	3 - Wysoki	3 - Wysoki	3 - Wysoki	3 - Wysoki
Planowanie strategiczne (posiadanie umiejętności w dziedzinie zarządzania)	4 - B. wysoki	3 - Wysoki	3 - Wysoki	3 - Wysoki	3 - Wysoki
Znajomość systemu zarządzania ryzykiem	3 - Wysoki	2 - Średni	2 - Średni	2 - Średni	4 - B. wysoki
Księgowość i audyt finansowy	2 - Średni	2 - Średni	4 - B. wysoki	2 - Średni	2 - Średni
Nadzór, kontrola i audyt wewnętrzny	4 - B. wysoki	3 - Wysoki	3 - Wysoki	3 - Wysoki	3 - Wysoki
Interpretacja informacji finansowych (posiadanie umiejętności w dziedzinie finansów i rachunkowości)	2 - Średni	2 - Średni	3 - Wysoki	2 - Średni	2 - Średni

Kompetencje w zakresie zarządzania ryzykiem	Pion Zarządzania	Pion Handlowy	Pion Finansowy	Pion Wsparcia	Pion Ryzyka
Obszar modelu biznesowego – ryzyko biznesowe i strategiczne	4 - B. wysoki	3 - Wysoki	3 - Wysoki	3 - Wysoki	4 - B. wysoki
Obszar ryzyka kredytowego – ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji: kredytowej, instrumentów	4 - B. wysoki	3 - Wysoki	3 - Wysoki	3 - Wysoki	4 - B. wysoki
Obszar ryzyka rynkowego: stopy procentowej, walutowe	3 - Wysoki	3 - Wysoki	3 - Wysoki	3 - Wysoki	4 - B. wysoki
Obszar ryzyka operacyjnego: ryzyko prawne, ryzyko IT, ryzyko bezpieczeństwa usług płatniczych, ryzyko	3 - Wysoki	3 - Wysoki	3 - Wysoki	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki
Obszar płynności i finansowania: ryzyko płynności, finansowania	3 - Wysoki	3 - Wysoki	3 - Wysoki	3 - Wysoki	4 - B. wysoki
Obszar zarządzania kapitałowego: ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej, niewypłacalności	4 - B. wysoki	3 - Wysoki	4 - B. wysoki	3 - Wysoki	4 - B. wysoki
Obszar zarządzania: ryzyko braku zgodności i reputacji	4 - B. wysoki	3 - Wysoki	3 - Wysoki	3 - Wysoki	3 - Wysoki
Obszar bancassurance: ryzyko bancassurance	2 - Średni	4 - B. wysoki	2 - Średni	2 - Średni	3 - Wysoki

Znajomość głównych obszarów działalności Banku	Pion Zarządzania	Pion Handlowy	Pion Finansowy	Pion Wsparcia	Pion Ryzyka
Działalność kredytowa	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki	3 - Wysoki	3 - Wysoki	3 - Wysoki
Działalność depozytowa	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki	3 - Wysoki	3 - Wysoki	3 - Wysoki
Działalność skarbową	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki	2 - Średni	3 - Wysoki

Kompetencje osobiste	Pion Zarządzania	Pion Handlowy	Pion Finansowy	Pion Wsparcia	Pion Ryzyka
Etyka w postępowaniu	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki
Dbłość o klienta i wysokie standardy	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki
Zdolności przywódcze i umiejętności strategiczne	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki
Komunikacja i negocjacje	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki
Praca zespołowa	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki
Osąd	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki
Świadomość zewnętrzna	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki	4 - B. wysoki

Wykształcenie i doświadczenie zawodowe	Pion Zarządzania	Pion Handlowy	Pion Finansowy	Pion Wsparcia	Pion Ryzyka
Wykształcenie:	wyższe	wyższe	wyższe	wyższe	wyższe
Staż pracy w sektorze finansowym:	12	12	12	12	12
w tym staż pracy w sektorze bankowym	10	10	10	10	10
- w tym na stanowisku zarządczym w sektorze bankowym (wymagania dla Prezesa Zarządu KBS)	5	x	x	x	x
- w tym na stanowisku kierowniczym w sektorze bankowym (wymagania dla Członka Zarządu KBS)	x	10	10	10	10

Dodatkowe wymagane kryteria

Niekaralność (prowadzone wobec osoby postępowanie karne, postępowanie w sprawach o przestępstwo skarbowe przed polskimi lub obcymi organami wymiaru sprawiedliwości)

Rękojnia (informacje wpływające negatywnie na ocenę rękojmi pod kątem odpowiedniości do powołania na stanowisko członka organu podmiotu nadzorowanego)

Sytuacja finansowa i konflikt interesów (informacje wpływające negatywnie na ocenę niezależności osądu w aspekcie występowania ryzyka konfliktu interesów, pod kątem odpowiedniości do powołania na stanowisko członka organu podmiotu nadzorowanego)

Niezależność osądu (informacje wpływające negatywnie na ocenę jego niezależności osądu pod kątem odpowiedniości do powołania na stanowisko członka organu podmiotu nadzorowanego)

Poświęcenie czasu/ łączenie funkcji (informacje wpływające negatywnie na ocenę zdolności do poświęcania wystarczającej ilości czasu pod kątem oceny odpowiedniości)

Powiązania z bankiem (informacje wpływające negatywnie na ocenę jego niezależności osądu pod kątem odpowiedniości do powołania na stanowisko członka organu)

Oczekiwany poziom kompetencji, wiedzy i doświadczenia Członka Rady Nadzorczej - ocena indywidualna

Kompetencje w zakresie zarządzania	Minimalny poziom
Znajomość rynku	3 - Wysoki
Znajomość wymogów prawnych i ram regulacyjnych	3 - Wysoki
Planowanie strategiczne (posiadanie umiejętności w dziedzinie zarządzania)	2 - Średni
Znajomość systemu zarządzania ryzykiem	2 - Średni
Księgowość i audyt finansowy	2 - Średni
Nadzór, kontrola i audyt wewnętrzny	3 - Wysoki
Interpretacja informacji finansowych (posiadanie umiejętności w dziedzinie finansów i rachunkowości)	2 - Średni

Kompetencje w zakresie zarządzania ryzykiem	Minimalny poziom
Obszar modelu biznesowego – ryzyko biznesowe i strategiczne	3 - Wysoki
Obszar ryzyka kredytowego – ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji: kredytowej, instrumentów finansowych oraz zaangażowań kapitałowych	2 - Średni
Obszar ryzyka rynkowego: stopy procentowej, walutowe	2 - Średni
Obszar ryzyka operacyjnego: ryzyko prawne, ryzyko IT, ryzyko bezpieczeństwa usług płatniczych, ryzyko prowadzenia działalności ang. conduct risk	2 - Średni
Obszar płynności i finansowania: ryzyko płynności, finansowania	2 - Średni
Obszar zarządzania kapitałowego: ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej, niewypłacalności	2 - Średni
Obszar zarządzania: ryzyko braku zgodności i reputacji	2 - Średni
Obszar bancassurance: ryzyko bancassurance	2 - Średni

Znajomość głównych obszarów działalności Banku	Minimalny poziom
Działalność kredytowa	2 - Średni
Działalność depozytowa	2 - Średni
Działalność skarbowa	2 - Średni

Kompetencje osobiste	Minimalny poziom
Etyka w postępowaniu	4 - B. wysoki
Dbłość o klienta i wysokie standardy	3 - Wysoki
Zdolności przywódcze i umiejętności strategiczne	2 - Średni
Komunikacja i negocjacje	3 - Wysoki
Praca zespołowa	3 - Wysoki
Osąd	3 - Wysoki
Świadomość zewnętrzna	3 - Wysoki

Wykształcenie i doświadczenie zawodowe	Minimalny poziom
Członkowie Rady Nadzorczej - łącznie (1+2)	
1. staż w radzie nadzorczej banku	2 lata
2. wykształcenie preferowane wyższe kierunkowe (związane z sektorem usług finansowych, w szczególności w zakresie bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych) lub wyższe uzupełnione: - min. średnie kandydat posiada odpowiednią wiedzę do pełnionych obowiązków udokumentowaną ukończeniem kursów, szkoleń szczególnie dla Członków Rady Nadzorczej oraz min. 4 lata doświadczenia w sektorze bankowości	średnie
lub poniższe łącznie (3+4+5)	
3. wykształcenie wyższe lub wykształcenie wyższe uzyskane za granicą uznane w Rzeczypospolitej Polskiej, na podstawie przepisów odrębnych	wyższe
4. staż pracy na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania, spółdzielczej umowy o pracę, lub świadczenia usług na podstawie innej umowy lub wykonywania działalności gospodarczej na własny rachunek	5 lat
5. a) wykształcenie wyższe kierunkowe (związane z sektorem usług finansowych, w szczególności w zakresie bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych) b) stopień naukowy doktora nauk ekonomicznych, prawnych lub technicznych, c) tytuł zawodowy radcy prawnego, adwokata, biegłego rewidenta, doradcy podatkowego, doradcy inwestycyjnego lub doradcy restrukturyzacyjnego, d) studia podyplomowe Master of Business Administration (MBA), e) certyfikat Chartered Financial Analyst (CFA), f) certyfikat Certified International Investment Analyst (CIIA), g) certyfikat Association of Chartered Certified Accountants (ACCA), h) certyfikat Certified in Financial Forensics (CFF), i) potwierdzenie złożenia egzaminu przed komisją powołaną przez Ministra Przekształceń Własnościowych, Ministra Przemysłu i Handlu, Ministra Skarbu Państwa lub Komisją Selekcyjną powołaną na podstawie art. 15 ust. 2 ustawy z dnia 30 kwietnia 1993 r. o narodowych funduszach inwestycyjnych i ich prywatyzacji (Dz. U. poz. 202, późn. zm.), j) potwierdzenie złożenia egzaminu przed komisją powołaną przez ministra właściwego do spraw Skarbu Państwa na podstawie art. 12 ust. 2 ustawy z dnia 30 sierpnia 1996 r. o komercjalizacji i prywatyzacji 2 (Dz. U. z 2019 r. poz. 2181 oraz z 2020 r. poz. 284), k) egzamin dla kandydatów na członków organów nadzorczych przed komisją egzaminacyjną wyznaczoną przez Prezesa Rady Ministrów, l) egzamin dla kandydatów na członków organów nadzorczych przed komisją egzaminacyjną wyznaczoną przez ministra właściwego do spraw aktywów państwowych	jeden z wymogów
Przewodniczący/Zastępca Rady Nadzorczej oraz Członkowie Komitetu Audytu - dodatkowo poza wymogami dla Członka Rady Nadzorczej - łącznie (6+7+8)	
6. wykształcenie: - wyższe kierunkowe (związane z sektorem usług finansowych, w szczególności w zakresie bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych) - w przypadku Członka Komitetu Audytu dodatkowo kryterium posiadania wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, zgodnie z art. 129 ust. 5 o biegłych rewidentach (min. 1 Członek Komitetu Audytu)	wyższe
7. staż pracy na stanowisku kierowniczym, zarządczym lub wykonywanie działalności na własny rachunek	5 lat
8. staż w radzie nadzorczej banku	4 lata

Dodatkowe wymagane kryteria
Niekaralność (prowadzone wobec osoby postępowanie karne, postępowanie w sprawach o przestępstwo skarbowe przed polskimi lub obcymi organami wymiaru sprawiedliwości)
Rękojnia (informacje wpływające negatywnie na ocenę rękojmi pod kątem odpowiedniości do powołania na stanowisko członka organu podmiotu nadzorowanego)
Sytuacja finansowa i konflikt interesów (informacje wpływające negatywnie na ocenę niezależności osądu w aspekcie występowania ryzyka konfliktu interesów, pod kątem odpowiedniości do powołania na stanowisko członka organu podmiotu nadzorowanego)
Niezależność osądu (informacje wpływające negatywnie na ocenę jego niezależności osądu pod kątem odpowiedniości do powołania na stanowisko członka organu podmiotu nadzorowanego)
Poświęcanie czasu/ łącznie funkcji (informacje wpływające negatywnie na ocenę zdolności do poświęcania wystarczającej ilości czasu pod kątem oceny odpowiedniości)

Powiązania z bankiem (informacje wpływające negatywnie na ocenę jego niezależności osądu pod kątem odpowiedniości do powołania na stanowisko członka organu)

Oczekiwany poziom kompetencji, wiedzy i doświadczenia Zarządu/Rady Nadzorczej - ocena zbiorcza

Kompetencje w zakresie zarządzania	Zarząd	Rada Nadzorcza
Znajomość rynku	4 - B. wysoki	3 - Wysoki
Znajomość wymogów prawnych i ram regulacyjnych	3 - Wysoki	3 - Wysoki
Planowanie strategiczne (posiadanie umiejętności w dziedzinie zarządzania)	3 - Wysoki	3 - Wysoki
Znajomość systemu zarządzania ryzykiem	2 - Średni	2 - Średni
Księgowość i audyt finansowy	2 - Średni	2 - Średni
Nadzór, kontrola i audyt wewnętrzny	3 - Wysoki	3 - Wysoki
Interpretacja informacji finansowych (posiadanie umiejętności w dziedzinie finansów i rachunkowości)	2 - Średni	2 - Średni

Kompetencje w zakresie zarządzania ryzykiem	Zarząd	Rada Nadzorcza
Obszar modelu biznesowego – ryzyko biznesowe i strategiczne	3 - Wysoki	3 - Wysoki
Obszar ryzyka kredytowego – ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji: kredytowej, instrumentów finansowych oraz zaangażowań kapitałowych	3 - Wysoki	2 - Średni
Obszar ryzyka rynkowego: stopy procentowej, walutowe	3 - Wysoki	2 - Średni
risk	3 - Wysoki	2 - Średni
Obszar płynności i finansowania: ryzyko płynności, finansowania	3 - Wysoki	2 - Średni
Obszar zarządzania kapitałowego: ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej, niewypłacalności	3 - Wysoki	2 - Średni
Obszar zarządzania: ryzyko braku zgodności i reputacji	3 - Wysoki	2 - Średni
Obszar bancassurance; ryzyko bancassurance	2 - Średni	2 - Średni

Znajomość głównych obszarów działalności Banku	Zarząd	Rada Nadzorcza
Działalność kredytowa	3 - Wysoki	2 - Średni
Działalność depozytowa	3 - Wysoki	2 - Średni
Działalność skarbową	2 - Średni	2 - Średni

Kryteria ilościowe	Rada Nadzorcza	Komitet Audytu
Max. 1/5 członków Rady Nadzorczej może być pracownikami i członkami Banku	spełnione/niespełnione	X
Minimum 1 członek Komitetu Audytu posiada wiedzę i umiejętności zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych oraz wiedzę i umiejętności w zakresie branży, w której działa Bank, zgodnie z art. 129 ust. 5 o biegłych rewidentach - na poziomie wysokim	X	spełnione/niespełnione
Minimum 2 niezależnych członków Rady Nadzorczej, rekomendowane 3 niezależnych członków	spełnione/niespełnione	spełnione/niespełnione
W skład Komitetu audytu wchodzi przynajmniej 3 członków -Większość członków Komitetu Audytu , w tym przewodniczący jest niezależna	X	spełnione/niespełnione

5-poziomowy Tekst	Wartość	2-poziomowy		Tak/Nie
0 - Brak	0	0 - Nie spełnia	0	0-Nie
1 - Podstawowy	1	1 - Spełnia	1	1-Tak
2 - Średni	2			
3 - Wysoki	3			
4 - B. wysoki	4			