

**Informacja z zakresu  
profilu ryzyka i poziomu kapitału  
Banku Spółdzielczego w Szadku  
według stanu na koniec 2019 roku**

## I. Podmiot objęty informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy Banku Spółdzielczego w Szadku.

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank nie posiada zaangażowania kapitałowego w podmiotach, których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku.

## II. Cele i strategie zarządzania rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne

### 1. Cele dla istotnych rodzajów ryzyka oraz sposób ich realizacji

**Ryzyko kredytowe** (w tym koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie)

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:
  - 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
  - 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 9%.
  - 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33 %;
  - 4) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.
2. Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:
  - 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
  - 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR;
3. Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:
  - 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
  - 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
  - 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 7% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
  - 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 85% ich udziału w portfelu kredytowym.
4. Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:
  - 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do

- skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
  - 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 5% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
  - 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 25% ich udziału w portfelu kredytowym.
5. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
  - 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
  - 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym;
  - 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
  - 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 80% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania;
  - 6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiającym podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
  - 7) angażowanie się w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
  - 8) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 350 % uznanego kapitału;
  - 9) ograniczenie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
  - 10) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie i detalicznych, tym klientom detalicznym w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik DtI) nie przekracza określonych przez Bank poziomów;
  - 11) stosowanie limitów LtV na maksymalnym poziomie przyjętym przez Bank zgodnym z Rekomendacją S;
  - 12) kierowanie oferty kredytów hipotecznych głównie do klientów detalicznych, preferowanie zabezpieczeń hipotecznych w postaci nieruchomości mieszkalnych, stosowanie maksymalnego okresu kredytowania 25 lat dla EKZH i 7 lat dla DEK;
  - 13) stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości m.in. poprzez dokonywanie weryfikacji wycen przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie.

### **Ryzyko operacyjne**

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:
  - 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
  - 2) racjonalizację kosztów;
  - 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
  - 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;

- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.
2. Strategia w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym została określona w odrębnej procedurze.

### **Ryzyko płynności**

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:
  - 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
  - 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji,
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
  - 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
  - 2) realizowanie strategii finansowania, o której mowa w ust. 3;
  - 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
  - 4) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
  - 5) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
  - 6) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
  - 7) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
  - 8) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
  - 9) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
  - 10) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
  - 11) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.
3. Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:
  - 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 70% pasywów ogółem;
  - 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
  - 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;

- 4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłom środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
- 5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

### **Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym**

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:
  - 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
  - 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
  - 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż 16% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego .
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
  - 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
  - 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku do maksymalnie 10% sumy bilansowej;
  - 3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
    - a) stosowanie dla produktów klientowskich stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa),
    - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
  - 4) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

### **Ryzyko kapitałowe**

1. Bank zobowiązany jest do utrzymywania:
  - 1) kapitału założycielskiego w wysokości nie niższej niż równowartość 1.000.000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym;
  - 2) sumy funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:
    - a) kapitał regulacyjny,
    - b) kapitał wewnętrzny;
  - 3) współczynników kapitałowych na poziomie co najmniej minimum regulacyjnego:
    - a) współczynnik kapitału podstawowego Tier I – 4,5%,
    - b) współczynnik kapitału Tier I – 6%,
    - c) łączny współczynnik kapitałowy – 8%.
2. Po uwzględnieniu bufora kapitałowego: zabezpieczającego i ryzyka systemowego oraz okresów przejściowych a także dodatkowego bufora dla łącznego współczynnika kapitałowego Bank powinien posiadać współczynniki kapitałowe, o których mowa w ust.1 na poziomie co najmniej:
  - 1) współczynnik kapitału podstawowego Tier I: w 2019r. – 10%;
  - 2) współczynnik kapitału Tier I: w 2019r. – 11,5%;
  - 3) łączny współczynnik kapitałowy: w 2019r. –14,0%
3. Dodatkowo, poszczególne poziomy współczynników są powiększane o bufor antycykliczny. *(wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0%; wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez MF w drodze Rozporządzenia)*
4. W przypadku nie spełnienia współczynników kapitałowych powiększonych o bufor zabezpieczający, antycykliczny oraz ryzyka systemowego, *(w 2019 roku są to poziomy:*

współczynnik kapitału podstawowego Tier I – 10%, współczynnik kapitału Tier I – 11,5%, łączny współczynnik kapitałowy – 13,5%) Bank przygotowuje plan ochrony kapitału, który przedstawia Komisji Nadzoru Finansowego w terminie 5 dni roboczych od dnia, w którym stwierdził, że nie spełnia tego wymogu.

5. Plan ochrony kapitału obejmuje:

- 1) przewidywane przychody i wydatki oraz prognozowany bilans;
- 2) środki mające na celu podwyższenie współczynników kapitałowych;
- 3) plan podwyższenia funduszy własnych w celu podwyższenia współczynników kapitałowych do wymaganego poziomu i przewidywany okres, w jakim to nastąpi.

6. Długoterminowe cele kapitałowe Banku:

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- 3) posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie, o którym mowa w § 4 ust. 2 pkt 3) i ust. 3;
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie o którym mowa w § 4 ust. 2 pkt 2) i ust. 3;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie o którym mowa w § 4 ust. 2 pkt 1) i ust. 3
- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 89%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 9%;
- 7) dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił 90% kapitału Tier I;
- 8) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Spółdzielni;
- 9) przekazywanie na fundusze własne 100% nadwyżki bilansowej;
- 10) posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku;
- 11) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla celów określonych w pkt 3), 4) i 5
- 12) nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;
- 13) utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL.

### **Ryzyko braku zgodności**

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

- 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
- 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- 3) dążenie i dbałość o:
  - a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumianego jako instytucja zaufania publicznego,
  - b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
  - c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,

- d) stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
- 1) identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności;
  - 2) projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
  - 3) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
  - 4) systematyczne podnoszenie kompetencji komórki ds. zgodności.

## **2. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem**

1. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:
  - 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
  - 2) na drugi poziom składa się:
    - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a)”);
    - b) działalność komórki do spraw zgodności;
  - 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.
2. Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.
3. Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną:
  - 1) w ramach poziomu pierwszego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
    - a) komórka zarządzania „wolnymi środkami”,
    - b) Oddziały,
    - c) Filia
    - d) Punkty kasowe
  - 2) w ramach poziomu drugiego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
    - a) Główny Księgowy,
    - b) Zastępca Głównego Księgowego,
    - c) Stanowisko ds. analiz i ryzyk bankowych,
    - d) Stanowisko ds. ryzyka kredytowego,
    - e) Stanowisko ds. monitoring, restrukturyzacji i windykacji,
    - f) Analityk kredytowy,
    - g) Informatyk - Stanowisko Obsługi Informatycznej.
    - h) Komórka ds. ryzyka braku zgodności – której funkcje pełni osoba na stanowisku ds. kadr i organizacji.
4. Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
5. Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójnego ze strategią zarządzania Bankiem, systemu zarządzania ryzykiem.
6. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków przy czym nadzór drugim poziomem zarządzania przypisany jest Prezesowi Zarządu.

### 3. Metody pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka, stosowane limity ograniczające ryzyko, polityka stosowanych zabezpieczeń ograniczających ryzyko, opis innych metod ograniczania ryzyka stosowanych w Banku

#### Ryzyko kredytowe

1. Pomiar ryzyka kredytowego Bank dzieli na dwa poziomy:

- 1) indywidualny,
- 2) portfelowy,

w ramach których ryzyko jest mierzone odpowiednio poprzez:

- a) wycenę każdej ekspozycji i tworzenie rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,
- b) dla portfela kredytowego:
  - ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
  - ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
  - ocenę wielkości salda rezerw celowych w porównaniu wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku,
  - ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
  - ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń oraz poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
  - monitorowania kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
  - analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe,
  - analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
  - ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
  - przeprowadzaniu testów warunków skrajnych.

2. Bank ogranicza ryzyko kredytowe poprzez:

- 1) prowadzenie odpowiedniej polityki kredytowej, w tym standardów kredytowych dotyczących oceny zdolności kredytowej,
- 2) stosowanie zabezpieczeń spłaty kredytów,
- 3) stosowanie systemu limitów.

3. W obszarze ryzyka kredytowego Bank stosuje następujące limity:

| <i>Rodzaj limitu</i>  | <i>wartość</i>  |
|---|---|
| Limit koncentracji ekspozycji w jeden podmiot lub podmioty powiązane  | 25% funduszy własnych (FW), 17% dla nowych ekspozycji |
| Limit koncentracji podmiotowej wobec członków RN, członków Zarządu, pracowników zajmujących kierownicze stanowiska, podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem RN, członkiem Zarządu, pracownikiem zajmującym kierownicze stanowisko | 25% funduszy podstawowych                             |
| Limit koncentracji podmiotowej na łączną kwotę ekspozycji wobec jednego podmiotu lub grupy powiązanych podmiotów:   |   |
| - dużych ekspozycji   | 350% funduszy własnych                                |
| - indywidualnie istotnych zaangażowań   | 450% funduszy własnych                                |
| - wysokich zaangażowań  | 250% funduszy własnych                                |



|   |  |
|---|--|
| Limit koncentracji w ten sam sektor gospodarczy - limity branżowe w funduszach własnych                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo – 600%</li> <li>- pozostałe branże – 300%</li> </ul>   |
| Limit koncentracji w ten sam sektor gospodarczy - limity branżowe w portfelu kredytowym ogółem            | <ul style="list-style-type: none"> <li>- rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo – 90</li> <li>- pozostałe – 20%</li> </ul>   |
| Limity koncentracji w ten sam rodzaj i dostawcę zabezpieczenia (do funduszy własnych)                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>- weksel własny – max 200%</li> <li>- poręczenie wg prawa cywilnego - max 250%</li> <li>- hipoteka na nieruchomości mieszkalnej – max 300%</li> <li>- hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałej – max 700</li> <li>- przewłaszczenie rzeczy ruchomych – max 70%</li> <li>- pełnomocnictwo do rachunku – max 50%</li> <li>- zastaw – max 150%</li> <li>- pozostałe – max 100%</li> </ul>  |
| Limit ograniczający strukturę portfela kredytowego wg podmiotów   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- kredyty dla rolnictwa – 90%</li> <li>- kredyty na działalność gospodarczą – 50%</li> <li>- kredyty dla osób fizycznych – 25%</li> <li>- kredyty dla instytucji samorządowych – 10%</li> <li>- kredyty dla organizacji i wspólnot – 5%</li> <li>- EKZH – 85%</li> </ul>  |
| Limit ograniczające łączne zaangażowanie w instrumenty finansowe (do funduszy własnych)                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- kredyty obrotowe – 200%</li> <li>- kredyty w rach. bież. – 80%</li> <li>- limit w ROR – 15%</li> <li>- kredyty inwestycyjne o terminie zapadalności do 10 lat – 200%</li> <li>- kredyty inwestycyjne o terminie zapadalności powyżej 10 lat – 300%</li> <li>- kredyty konsumpcyjne – 40%</li> <li>- kredyty mieszkaniowe – 90 %</li> <li>- pożyczki hipoteczne – 300%</li> </ul>  |
| Limity jednostkowe określające maksymalną kwotę pożyczki/ kredytu (w tys. zł)                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>- kredyt / pożyczka na działalność gospodarczą – 1 984</li> <li>- kredyt preferencyjny na finansowanie działalności rolniczej i przetwórstwa rolno-spożywczego:- podstawowa działalność rolnicza- 1 500, przetwórstwo rolno-spożywcze – 1 500</li> <li>- kredyt konsumpcyjny – 255</li> <li>- kredyt mieszkaniowy – 1 500</li> <li>- pożyczka hipoteczna – 1 000</li> <li>- kredyt konsolidacyjno-hipoteczny – 1 000</li> <li>- gwarancja lub poręczenie udzielone na zlecenie – 1 984</li> <li>- kredyty dla JST -1 984</li> <li>- promesa kredytowa - 1984</li> </ul> |
| Limity wewnętrzne portfela detaliczne ekspozycje kredytowe (DEK) - wg produktu                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Kredyty gotówkowe - 90%</li> <li>- Limity w ROR - 30%</li> <li>- Karty kredytowe - 10%</li> <li>- Inne - 30%</li> </ul>   |
| Limity wewnętrzne portfel ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie – EKZH wg rodzaju zabezpieczenia | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Nieruchomości mieszkalne - 40%</li> <li>- Nieruchomości komercyjne - 90%</li> </ul>   |
| Limity wewnętrzne portfel ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie – EKZH wg branży kredytobiorcy   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- branża rolnicza – 60%</li> <li>- branża obsł. rynek rolny – 60%</li> <li>- branża budowlana – 20%</li> </ul>  |

|  |   |
|--|---|
| <p>Limity wewnętrzne portfel ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie – EKZH wg rodzaju produktu</p> | <p>a). Kredyt mieszkaniowy – 15%,<br/> b). Kredyt konsumpcyjny zabezpieczony hipotecznie - 2%,<br/> c). Kredyt konsolidacyjno-hipoteczny dla osób fizycznych - 5%,<br/> d). Pożyczka hipoteczna dla osób fizycznych – 15%,<br/> e). Kredyt inwestycyjny dla rolnika zabezpieczony hipoteką – 40%,<br/> f). Kredyt inwestycyjny dla firm zabezpieczony hipoteką – 15%,<br/> g). Kredyt inwestycyjny dla przedsiębiorstw (spółki) zabezpieczony hipoteką – 10%,<br/> h). Kredyt hipoteczny dla rolnika – 15%,<br/> i). Kredyt hipoteczny dla firm – 30%<br/> j). Kredyt obrotowy dla rolnika zabezpieczony hipotecznie – 1%,<br/> k). Kredyt obrotowy dla firm zabezpieczony hipotecznie – 1%,<br/> l). Kredyt obrotowy dla przedsiębiorstw (spółki) zabezpieczony hipotecznie - 1%</p> |
|--|---|

### Ryzyko operacyjne

1. Pomiar ryzyka operacyjnego odbywa się z dwóch punktów widzenia:
  - 1) na podstawie incydentów/zdarzeń operacyjnych, które miały miejsce
  - 2) na podstawie oceny zdarzeń, które mogą zaistnieć/zdarzeń potencjalnych, w oparciu o:
    - a) „mapę ryzyka operacyjnego”,
    - b) testy warunków skrajnych,
    - c) Kluczowe Wskaźniki Ryzyka,
    - d) samoocenę ryzyka.
2. Bank ogranicza ryzyko operacyjne poprzez:
  - 1) wdrożenie regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowane Klientom produkty,
  - 2) wydawanie rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają na zminimalizowanie ryzyka,
  - 3) stosowanie mechanizmów kontrolnych (m.in. wprowadzenie w Banku systemu zatwierdzania/akceptacji „na drugą rękę”, regularne przeprowadzanie kontroli wewnętrznych),
  - 4) transferowanie ryzyka,
  - 5) stosowanie planów ciągłości działania.
3. Zarząd zakłada w procesie zarządzania ryzykiem następujące sytuacje związane z tolerancją na ryzyko:
  - 1) akceptacja i zarządzanie ryzykiem - po zastosowaniu wybranych środków ograniczających ryzyko w przypadkach, które nie powodują istotnego zagrożenia dla bezpieczeństwa Banku, uwzględniając spodziewane i uzasadnione korzyści,
  - 2) rezygnacja (unikanie) - z realizacji zagrożonego rodzaju działania, produktu, procesu, systemu – w przypadku, gdy ryzyko jest na tyle duże wobec spodziewanych korzyści lub nie jest możliwe zastosowanie skutecznych metod ograniczania ryzyka powodując, że ryzyko nie może być zaakceptowane.
4. W Banku wyznacza się:
  - 1) Tolerancję na ryzyko operacyjne - wartość, którą jest wskaźnik BIA, ustalany jako 15 % średniej z sumy dodatniego wyniku odsetkowego netto, poza odsetkowego wyniku netto i

pozostałych przychodów operacyjnych, uzyskanych w poprzednich trzech latach, obliczany na koniec każdego roku.

2) Apetyt na ryzyko operacyjne - wysokość rocznych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego nie przekraczającej 1% funduszy własnych Banku. Wykonanie limitu badane jest w układzie kwartalnym, a obserwacji podlegają ponoszone przez Bank straty brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, wyliczone na podstawie rejestru incydentów za okres 4 kwartałów do daty analizy.

5. W obszarze ryzyka operacyjnego Bank stosuje następujące limity:

1) Globalny Limit na wysokość strat z tytułu ryzyka operacyjnego.

a) Ustanawia się limit wewnętrzny na wysokość rocznych strat brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego w wysokości 22% wartości wskaźnika BIA wyliczonego na dany okres.

b) Wykonanie limitu badane jest w układzie kwartalnym, a obserwacji podlegają ponoszone przez Bank straty brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, wyliczone na podstawie rejestru incydentów za okres 4 kwartałów do daty analizy.

2) Limity szczegółowe - Wartości progowe sumy dotkliwości strat i częstości zdarzeń w ujęciu rocznym:

| Lp. | Klasyfikacja | Rodzaj zdarzenia   | Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju   | Limity na dotkliwość strat | Limity na ilość incydentów |
|-----|--------------|--|--|----------------------------|----------------------------|
| 1   | 1.1          | 1.Oszustwa wewnętrzne  | 1) Działania nieuprawnione   | 0 zł                       | 0                          |
| 2   | 1.2          |  | 2) Kradzież i oszustwo   | 0 zł                       | 0                          |
| 3   | 2.1          | 2.Oszustwa zewnętrzne  | 1) Kradzież i oszustwo   | 0 zł                       | 0                          |
| 4   | 2.2          |  | 2) Bezpieczeństwo systemów   | 0 zł                       | 0                          |
| 5   | 3.1          | 3.Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy  | 1) Stosunki pracownicze  | 31 776 zł                  | 61                         |
| 6   | 3.2          |  | 2) Bezpieczeństwo środowiska pracy   | 110 zł                     | 6                          |
| 7   | 3.3          |  | 3) Podziały i dyskryminacja  | 0 zł                       | 0                          |
| 8   | 4.1          | 4.Klienci, produkty i praktyki operacyjne                            | 1) Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów | 3 348 zł                   | 7                          |
| 9   | 4.2          |  | 2) Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe  | 0 zł                       | 0                          |
| 10  | 4.3          |  | 3) Wady produktów  | 0 zł                       | 0                          |
| 11  | 4.4          |  | 4) Klasyfikacja klienta i ekspozycje   | 0 zł                       | 0                          |
| 12  | 4.5          |  | 5) Usługi doradcze   | 0 zł                       | 0                          |
| 13  | 5.1          | 5.Szkody związane z aktywami rzeczowymi                              | 1) Klęski żywiołowe i inne zdarzenia   | 0 zł                       | 0                          |
| 14  | 6.1          | 6.Zakłócenia działalności banku i awarie systemów                    | 1) Systemy   | 88 090 zł                  | 135                        |
| 15  | 7.1          | 7.Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi | 1) Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji              | 9 811 zł                   | 1 620                      |
| 16  | 7.2          |  | 2) Monitorowanie i sprawozdawczość   | 0 zł                       | 0                          |
| 17  | 7.3          |  | 3) Napływ i dokumentacja klientów  | 52 zł                      | 1                          |
| 18  | 7.4          |  | 4) Zarządzanie rachunkami klientów   | 0 zł                       | 0                          |
| 19  | 7.5          |  | 5) Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)                      | 56 zł                      | 134                        |
| 20  | 7.6          |  | 6) Sprzedawcy i dostawcy   | 0 zł                       | 3                          |

## Ryzyko płynności (opisane również szerzej w części XII)

1. Bank zarządza, w tym mierzy ryzyko płynności w trzech horyzontach czasowych:
  - 1) płynności dziennej,
  - 2) płynności krótkoterminowej (do 30 dni) – stosując przepływy pieniężne,
  - 3) płynności strukturalnej (wynikającej z wszystkich aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, w tym płynności średnio- i długoterminowej) – stosując:
    - a) ocenę stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym zwłaszcza depozytów (m.in. ustalenie poziomu osadu, uzależnienie od finansowania dużych deponentów, osób wewnętrznych, jednostek samorządu terytorialnego),
    - b) zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych – lukę płynności,
    - c) analizę wskaźników płynnościowych,
    - d) ocenę poziomu aktywów płynnych,
    - e) testy warunków skrajnych.
2. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:
  - 1) stosowanie systemu limitów,
  - 2) monitorowanie i reagowanie na sygnały wczesnego ostrzeżenia,
  - 3) utrzymywanie aktywów nieobciążonych zabezpieczających sytuację kryzysową w określonym „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni,
  - 4) posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów płynności.
3. Podstawowymi limitami, w zakresie których Bank nie dopuszcza sytuacji ich przekraczania są następujące limity regulacyjne:
  - a) nadzorcza miary płynności - miara płynności długoterminowej (M2), którą stanowi: współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi wyznaczony jako iloraz funduszy własnych Banku do aktywów niepłynnych, wynoszący co najmniej 1;
  - b) limit wskaźnika LCR jako wyrażony w procentach iloraz zabezpieczenia przed utratą płynności i wypływów płynności netto, wynoszący 100%;
  - c) limit wskaźnika NSFR jako wyrażony w procentach iloraz pozycji zapewniających stabilne finansowanie do pozycji wymagających stabilnego finansowania, wynoszący 111%.
4. Ponadto, Bank przyjął następujące limity wewnętrzne:
  - 1) limity luki niedopasowania:

|       | do<br>1 m-ca | do<br>3 m-cy | do<br>6 m-cy | do<br>12 m-cy | powyżej<br>1 roku | powyżej<br>2 lat | powyżej<br>5 lat | powyżej<br>10 lat | powyżej<br>20 lat |
|-------|--------------|--------------|--------------|---------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Limit | Min<br>1,00  | Min<br>1,00  | Min<br>1,00  | Min 1,00      | Max<br>1,00       | Max<br>1,00      | Max<br>1,00      | Max<br>1,00       | Max 1,00          |

- 2) dodatkowe limity wewnętrzne:
  - a) udział zobowiązań pozabilansowych udzielonych w sumie bilansowej – maksimum 10% sumy bilansowej;
  - b) udział łącznej kwoty środków zgromadzonych przez dużych deponentów w bazie depozytowej – maksimum 15%;
  - c) udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały – minimum 105%;
  - d) aktywa nieobciążone powiększone o zobowiązania pozabilansowe otrzymane / pasywa niestabilne – minimum 100%;
  - e) pasywa stabilne + fundusze własne / kredyty + majątek trwały – minimum 100%.

## Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

1. W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:
  - 1) ryzyko przeszacowania (ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania),
  - 2) ryzyko bazowe,
  - 3) ryzyko opcji klienta,
  - 4) ryzyko krzywej dochodowości.
2. Najważniejsza część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym, gdyż w największym stopniu wpływa na poziom zmian wyniku odsetkowego.
3. Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:
  - 1) metodę luki (jako podstawowe narzędzie analityczne),
  - 2) metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego,
  - 3) analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej,
  - 4) metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej banku.
4. Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez:
  - 1) stosowanie systemu limitów,
  - 2) dopasowywanie (w ramach możliwości) terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych oraz stóp referencyjnych.
5. W obszarze ryzyka stopy procentowej Bank stosuje następujące limity:

| Lp. | Rodzaj limitu   | Limit                |
|-----|---|----------------------|
| 1   | Limit globalny luki: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów   | <b>11,0%</b>         |
| 2   | Limit luki niedopasowania pow. 1 roku do 2 lat w relacji do funduszy własnych   | <b>50,0%</b>         |
| 3   | Limit luki niedopasowania pow. 2 lat do 5 lat w relacji do funduszy własnych  | <b>25,0%</b>         |
| 4   | Limit luki niedopasowania powyżej 5 lat w relacji do funduszy własnych  | <b>12,5%</b>         |
| 5   | Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych [+/- 100 p.b.]  | <b>8,0%</b>          |
| 6   | Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego w relacji do funduszy własnych [+/- 100 p.b.]   | <b>5,0%</b>          |
| 7   | Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy własnych [+/- 200 p.b.]   | <b>1,0%</b>          |
| 8   | Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]   | <b>16,0%</b>         |
| 9   | Limit strat z tytułu aktywów i pasywów z terminami przeszacowania powyżej 3 miesięcy - ryzyko krzywej dochodowości  | <b>3,0%</b>          |
| 10  | Limit strat z tytułu ryzyka opcji klienta w relacji do funduszy własnych  | <b>0,5%</b>          |
| 11  | Limit na rozpiętość pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną  | <b>I kw. 0,79%</b>   |
|     |   | <b>II kw. 0,82%</b>  |
|     |   | <b>III kw. 0,82%</b> |
|     |   | <b>IV kw. 0,78%</b>  |
| 12  | Aktywa rynku finans. w przedziałach przeszacowania powyżej 3 m-cy   | <b>5,0%</b>          |
| 13  | Pasywa rynku finans. w przedziałach przeszacowania powyżej 3 m-cy   | <b>5,0%</b>          |
| 14  | Opcja klienta - Udział kredytów spłaconych przed terminem w sumie kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją  | <b>1,0%</b>          |
| 15  | Opcja klienta - Udział depozytów zerwanych przed terminem w depozytach terminowych  | <b>1,6%</b>          |
| 16  | Limit dotyczący ujęcia w badaniu zobowiązań pozabilansowych - Poziom zobowiązań pozabilansowych z tytułu niewykorzystanych linii kredytowych (udział w aktywach oproc.) | <b>10,0%</b>         |

## **Ryzyko kapitałowe**

1. Bank mierzy ryzyko kapitałowe poprzez:
  - 1) wyznaczanie wymogów kapitałowych, w ramach kapitału regulacyjnego,
  - 2) szacowanie kapitału wewnętrznego na istotne rodzaje ryzyka,
  - 3) ocenę współczynników kapitałowych,
  - 4) ocenę relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
  - 5) dokonywanie testów warunków skrajnych.
2. Bank ogranicza ryzyko kapitałowe poprzez:
  - 1) utrzymywanie odpowiedniego poziomu współczynników kapitałowych oraz relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
  - 2) posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów kapitałowych.
3. Limity określone w części II dotyczącej ryzyka kapitałowego ust. 1 - 4, łącznie z celami kapitałowymi określonymi w ust. 6, stanowią limity na ryzyko kapitałowe. Bank przyjmuje następujące, maksymalne poziomy poszczególnych, istotnych rodzajów ryzyka bankowego, wyrażone wielkością alokowanych funduszy własnych – limity alokacji kapitału:
  - 1) na ryzyko kredytowe – 76,50% funduszy własnych, z podziałem na:
    - a) kapitał regulacyjny na ryzyko kredytowe – 49,50%,
    - b) dodatkowy wymóg kapitałowy 27,00%,przy czym dopuszczalne jest przekroczenie limitu dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe, jeżeli nie jest przekroczony łączny limit na ryzyko kredytowe,
  - 2) na ryzyko operacyjne – 7,50% funduszy własnych, z podziałem na:
    - a) kapitał regulacyjny na ryzyko operacyjne – 7,50%,
    - b) dodatkowy wymóg kapitałowy – 0%,przy czym dopuszczalne jest przekroczenie limitu dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne, jeżeli nie jest przekroczony łączny limit na ryzyko operacyjne;
  - 3) na ryzyko koncentracji – 0% funduszy własnych;
  - 4) na ryzyko płynności – 1,00% funduszy własnych;
  - 5) na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym – 4,00% funduszy własnych;
  - 6) na ryzyko kapitałowe – 0% funduszy własnych.
4. W limitach alokacji kapitału, Bank nie wymienia limitu na ryzyko braku zgodności, pomimo uznania tego ryzyka za istotne, ze względu na fakt, że ryzyko braku zgodności jest pokryte przede wszystkim regulacyjnym wymogiem kapitałowym na ryzyko operacyjne.

## **Ryzyko braku zgodności**

1. Ryzyko braku zgodności zostało uznane przez Bank jako ryzyko trudno mierzalne, stąd Bank ocenia ryzyko braku zgodności tylko poprzez szacowanie jakościowe.
2. Szacowanie jakościowe odbywa się w dwóch wymiarach:
  - 1) oceny skutków zdarzeń, które mogą wystąpić;
  - 2) oceny skutków zdarzeń, których wystąpienie zostało zarejestrowane.
3. Ocena, o której mowa w ust. 2 pkt. 1) dokonywana jest w procesie szacowania strat w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami zarządzania ryzykiem operacyjnym. Wynikiem szacowania jest m.in. mapa ryzyka, w której potencjalne zdarzenia podlegają kategoryzacji, w zależności od prawdopodobieństwa i skutków ich wystąpienia.
4. Ocena, o której mowa w ust. 2 pkt. 2) dokonywana jest w oparciu o rejestr naruszeń compliance, w którym przy każdym zarejestrowanym zdarzeniu komórka ds. zgodności określa jakie skutki miało lub mogło mieć zdarzenie w wymiarze: sankcji prawnych, kar finansowych lub naruszeń/utrąty reputacji Banku.

#### 4. Adekwatności systemu zarządzania ryzykiem oraz ogólny profil ryzyka

Zarząd Banku oświadcza, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest adekwatny do skali oraz złożoności prowadzonej przez Bank działalności.

Profil ryzyka Banku, w ujęciu ilościowym Bank określa poprzez wskazanie udziału kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka w funduszach własnych.

Na datę sporządzenia informacji profil ryzyka Banku przedstawiał się następująco:

| <i>Rodzaj ryzyka</i>                        | <i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i> |
|---|--|
| Ryzyko kredytowe                            | 86,7%  |
| Ryzyko operacyjne                           | 8,7%   |
| Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej | 4,6%   |
| Ryzyko płynności                            | 0,0%   |
| <b>Razem</b>                                | <b>100,0%</b>                                    |

#### 5. Liczba stanowisk dyrektorskich członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Poszczególni członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku nie sprawują żadnych funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej innego podmiotu.

#### 6. Polityka wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku, strategia zróżnicowania wyboru, informacja o odpowiedności

Bank Spółdzielczy w Szadku informuje, że Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu spełniają wymogi określone w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe a w szczególności, że Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz, że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

#### Zarząd

##### Polityka wyboru

1. Zarząd kieruje działalnością Banku oraz reprezentuje Bank na zewnątrz.
2. Zarząd Banku składa się od 3 (trzech) do 5 (pięciu) osób w tym Prezesa, Wiceprezes (a/ów) i Członków Zarządu.
3. Liczba członków Zarządu posiadających mandaty w danym czasie musi odpowiadać liczbie członków Zarządu określonej w strukturze organizacyjnej.
4. Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada w głosowaniu tajnym z uwzględnieniem indywidualnej oceny kwalifikacji kandydatów na członków oraz członków Zarządu polegającej na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.
5. Powołanie Prezesa następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w Prawie bankowym. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada.
6. Członkowie Zarządu powinni posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać z Bankiem w stosunku pracy związanym z pełnioną funkcją.
7. Pełnienie funkcji w Zarządzie Banku powinno stanowić główny obszar działalności zawodowej członka Zarządu. Spełnienie tego kryterium podlega ocenie Rady w ramach Procedury oceny

kwalifikacji członka Zarządu.

8. Rada niezwłocznie po powołaniu Zarządu i po dokonaniu zmiany jej składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Zarządu i zmianie jego składu oraz informację o ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia członków Zarządu, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków. Rada informuje Komisję Nadzoru Finansowego także o zatwierdzeniu i zmianie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku.

### **Odpowiedzialność**

1. Do kompetencji Zarządu należy podejmowanie decyzji nie zastrzeżonych w ustawach lub Statucie do decyzji innych organów, a w szczególności:
  - 1) Opracowywanie projektów planów działalności Banku,
  - 2) Realizowanie zatwierdzonych planów finansowych i działalności społecznej i kulturalnej,
  - 3) Podejmowanie faktycznych i prawnych czynności związanych z działalnością Banku,
  - 4) Podejmowanie decyzji w sprawach osobowych pracowników Banku,
  - 5) Określanie zadań oraz sprawowanie kontroli i nadzoru nad ich wykonywaniem przez pracowników Banku,
  - 6) Podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania podstawowych jednostek organizacyjnych banku,
  - 7) Zwoływanie Zebrania Przedstawicieli oraz Zebrań Grup Członkowskich,
  - 8) Przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenie Rady, Zebrań Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli,
  - 9) Wykonywanie uchwał Zebrania Przedstawicieli i Rady,
  - 10) Składanie sprawozdań z działalności Banku Radzie, Zebraniu Przedstawicieli i Zebraniom Grup Członkowskich,
  - 11) Zgłaszanie do krajowego rejestru Sądowego zmian Statutu oraz innych danych wymagających zmian w rejestrze Banku,
  - 12) Uchwalanie regulaminu organizacyjnego,
  - 13) Uchwalanie regulaminu funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.
2. Prezes Zarządu:
  - 1) Odpowiada za efektywne kierowanie działalnością banku,
  - 2) Przewodniczy Zarządowi Banku,
  - 3) Wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność banku w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu lub innych organów Banku,
  - 4) Bezpośrednio nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych, w tym komórek kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego),
  - 5) Koordynuje zarządzanie ryzykami wynikającymi z prowadzonej przez Bank działalności,
  - 6) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym.
3. Do obowiązków Prezesa Zarządu i pozostałych członków Zarządu Banku, należy powiadamianie Rady o toczącym się przeciwko niemu postępowaniu karnym lub postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem w tych sprawach.

### **Rada Nadzorcza**

#### **Polityka wyboru**

1. Rada sprawuje kontrole i nadzór nad działalnością Banku, w tym sprawuje nadzór nad systemem zarządzania.
2. Rada składa się od 5 (pięciu) do 7 (siedmiu) osób.
3. Do Rady może być wybrany wyłącznie członek Banku, z wyłączeniem członków będących pracownikami banku.



4. Jeżeli członkiem Banku jest osoba prawna do Rady może być wybrana osoba nie będąca członkiem Banku wskazana przez osobę prawną.
5. Kadencja Rady trwa 4 lata.
6. Przed upływem kadencji członek Rady może być odwołany większością 2/3 głosów przez organ, który dokonał wyboru.
7. Członków Rady wybiera i odwołuje Zebranie Przedstawicieli spośród nieograniczonej liczby kandydatów zgłoszonych przez Przedstawicieli.
8. Pierwsze posiedzenie Rady po dokonaniu wyboru członków Rady zwołuje Przewodniczący Zebrania Przedstawicieli na którym dokonano wyboru w terminie nie przekraczającym 7 dni od dnia odbycia zebrania Przedstawicieli dokonującego wyboru członków Rady.
9. W przypadku wygaśnięcia mandatu członka Rady w trakcie kadencji, uzupełnienie liczbowego składu Rady następuje poprzez przeprowadzenie wyborów uzupełniających.

### **Odpowiedzialność**

1. Do kompetencji Rady należy:
  - 1) Uchwalanie strategii działania Banku, planów finansowych i programów działalności społecznej i kulturalnej Banku,
  - 2) Ustalanie liczby Grup Członkowskich i przynależności członków banku do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
  - 3) Ustalenie liczby Przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Grupy Członkowskie za zasadach określonych w Statucie,
  - 4) Uchwalanie regulaminu działania Zebrań Grup Członkowskich,
  - 5) Powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu,
  - 6) Uchwalanie regulaminu działania Zarządu,
  - 7) Zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku,
  - 8) Wybieranie, w głosowaniu tajnym, pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zrzeszającego,
  - 9) Dokonanie wyboru podmiotu do badania sprawozdań finansowych,
  - 10) Nadzór i kontrola nad działalnością Banku w tym polityką Banku w zakresie podejmowanych ryzyk poprzez:
    - a) Badanie okresowych sprawozdań Zarządu oraz sprawozdań finansowych,
    - b) Analizowanie przebiegu realizacji planów finansowych,
    - c) Określenie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej,
    - d) Dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
    - e) Kontrolę nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków, organów Banku oraz wniosków zgłaszanych przez członków,
    - f) Dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.
  - 11) Podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
  - 12) Podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
  - 13) Rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu,
  - 14) Składanie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdań finansowych,
  - 15) Podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych pomiędzy Bankiem a członkami Zarządu lub dokonywanych przez bank w interesie członka Zarządu oraz reprezentowania Banku przy tych czynnościach,
  - 16) Podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady i występowanie z wnioskiem o jego odwołanie do organu, który go wybrał w przypadkach określonych w Statucie,

- 17) Wybór delegata na zjazd związku rewizyjnego, w którym Bank jest zrzeszony oraz delegatów na Kongres Spółdzielczości.
  - 18) uchwalanie regulacji dot. oceny kwalifikacji członków Zarządu oraz Zarządu,
  - 19) dokonywanie oceny kwalifikacji członków Zarządu oraz Zarządu,
  - 20) przedstawienie Zebraniu Przedstawicieli wniosków polustracyjnych,
  - 21) powiadamianie Komisji Nadzoru Finansowego o zmianach w składzie Zarządu,
  - 22) wyrażanie zgody na zawarcie transakcji z podmiotami powiązanymi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną Banku lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem,
  - 23) dokonywanie regularnej oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego,
  - 24) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego,
  - 25) przyjęcie Regulaminu Wykonywania Audytu Wewnętrznego w Systemie Ochrony SGB i Zasad audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony SGB,
  - 26) podejmowanie uchwał zatwierdzających Politykę wynagradzania.
2. Rada corocznie składa Zebraniu Przedstawicieli raport z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania za rok podlegający ocenie (poprzedni rok obrotowy).

## **7. Informacja o Komitetach powołanych w Banku**

W Banku nie funkcjonują komitety, pełniące rolę doradczą w zarządzaniu ryzykiem.

## **8. System przepływu informacji w zakresie ryzyka stosowany w Banku**

1. System przepływu informacji w zakresie ryzyka dotyczy głównie istotnych rodzajów ryzyka i odbywa się zgodnie z wewnętrzną procedurą Banku.
2. W ramach informacji zarządczej z obszaru każdego ryzyka sprawozdawane są:
  - 1) wyniki pomiaru ryzyka (wynikające z pomiarów opisanych w części II.3), w tym wyniki testów warunków skrajnych,
  - 2) informacja o realizacji przyjętych w Banku limitów,
  - 3) wnioski dla Zarządu i Rady Nadzorczej.
3. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.
4. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.
5. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.
6. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja; szczegółowy wykaz sprawozdań zarządczy określa odrębna regulacja.

## **III. Fundusze własne**

### **4. Budowa funduszy własnych**

| <i>Lp*</i> | <i>Pozycja</i>   | <i>Kwota</i>            |
|------------|--|-------------------------|
| 1          | Instrumenty kapitałowe (Fundusz Udziałowy)   | 366 300,00 zł           |
| 2          | Zyski zatrzymane   | -                       |
| 3          | Skumulowane inne całkowite dochody (Fundusz Zasobowy)  | 12 095 436,22 zł        |
| 3a         | Fundusze ogólne ryzyka bankowego   | 2 085,13 zł             |
| 4          | Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I  | -                       |
| 5a         | Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend   | -                       |
| 6          | <b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>   | <b>12 463 821,35 zł</b> |
| 7          | Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)  | -                       |
| 7a         | Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw   | -                       |
| 8          | Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)   | - 35 518,33 zł          |
| 17         | 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)  |                         |
| 18         | Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio 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 kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)          |                         |
| 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 kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) |                         |
| 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 (kwota ujemna)   |                         |
| 22         | Kwota przekraczająca próg 15% (kwota ujemna)   |                         |
| 23         | W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty   |                         |
| 25         | W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych   |                         |
| 25a        | Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)  |                         |
| 25b        | Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)  |                         |
| 26         | Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468  |                         |
|            | W tym: 20% filtr dla niezrealizowanego zysku 1   |                         |
|            | W tym: 20% filtr dla niezrealizowanego zysku 2   |                         |
| 27         | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)   |                         |
| 28         | <b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>   | <b>- 35 518,33zł</b>    |
| 29         | <b>Kapitał podstawowy Tier I</b>   | <b>12 428 303,02 zł</b> |
| 33         | Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I   | -                       |
| 36         | <b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>  | <b>-</b>                |

|     |   |                         |
|-----|---|-------------------------|
| 39  | Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)                        | -                       |
| 40  | Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | -                       |
| 41a | Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013   | -                       |
| 41b | Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier II w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  | -                       |
| 42  | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)   | -                       |
| 43  | <b>Calkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>   | -                       |
| 44  | <b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>   | -                       |
| 45  | <b>Kapitał Tier I</b>   | <b>12 428 303,02 zł</b> |
| 46  | Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne  | -                       |
| 47  | Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II   | -                       |
| 50  | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego   | -                       |
| 51  | <b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>  | -                       |
| 54  | Bezpośrednie i pośrednie 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 kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)                  | -                       |
| 55  | Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)                              | -                       |
| 56a | Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  | -                       |
| 56b | Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału dodatkowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013   | -                       |
| 57  | <b>Calkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>   | -                       |
| 58  | <b>Kapitał Tier II</b>  | -                       |
| 59  | <b>Łączny kapitał</b>   | <b>12 428 303,02 zł</b> |
| 60  | <b>Aktywa ważone ryzykiem razem</b>   | <b>75 271 855,00 zł</b> |
| 61  | <b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)</b>   | <b>17,32%</b>           |
| 62  | <b>Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)</b>  | <b>17,32%</b>           |
| 63  | <b>Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)</b>  | <b>17,32%</b>           |
| 64  | Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor                              | 10,00%                  |

|     |   |       |
|-----|---|-------|
|     | globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)  |       |
| 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   | 3,00% |
| 67a | W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym  | 0,00% |
| 68  | Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)   | 9,32% |
| 72  | Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)   | -     |
| 73  | Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) | -     |
| 75  | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3   | -     |
| 80  | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania  | -     |
| 81  | Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)   | -     |
| 82  | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania  | -     |
| 83  | Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)  | -     |
| 84  | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania   | -     |
| 85  | Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)   | -     |

*\*) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji*

## **5. Ogólny opis cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I**

Instrumentami w kapitale podstawowym Tier I są:

1. fundusz udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich (wartość jednego udziału wynosi 100 zł), odpisów na udziały członkowskie z podziału nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku,
2. fundusz zasobowy, tworzony z wpłat przez członków wpisowego i z części nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku,
3. fundusz ogólnego ryzyka bankowego, tworzony z części nadwyżki bilansowej, na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej.

Źródło funduszu zasobowego mogą stanowić również bezzwrotne wpłaty przewidziane w ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, w zakresie określonym w umowie systemu ochrony, którego Bank jest uczestnikiem.

## 6. Informacja w zakresie instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier i kapitału Tier II - obligacje

Bank Spółdzielczy w Szadku nie jest emitentem obligacji.

## IV. Wymogi kapitałowe

### 1. Metoda szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty przez Bank poziom adekwatności kapitałowej

Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy.

Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka:

1. kredytowego, w oparciu o metodę standardową,
2. operacyjnego, w oparciu o metodę wskaźnika bazowego.

Następnie Bank ocenia, czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe i operacyjne i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka.

Kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego, dodatkowych wymogów kapitałowych, o których mowa w ust. 3, oraz wymogów kapitałowych na pozostałe istotne rodzaje ryzyka obliczonych zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego.

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na minimalnym poziomie 14,0%. Na datę informacji relacja wynosiła 17,32%.

W 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

### 2. Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji

| Wyszczególnienie:  | Wartość ekspozycji: | Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem: | Wymóg kapitałowy: |
|--|---------------------|------------------------------------|-------------------|
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych   | 535 012,00          | -                                  | -                 |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 924 724,00          | 184 945,00                         | 184 945,00        |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego               | 52 866,00           | 52 866,00                          | 52 866,00         |
| Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju               | -                   | -                                  | -                 |
| Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych                | -                   | -                                  | -                 |
| Ekspozycje wobec instytucji                                  | 62 801 971,00       | 1 427 559,00                       | 1 427 559,00      |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                             | 6 734 105,00        | 6 734 105,00                       | 5 284 060,00      |
| Ekspozycje detaliczne  | 586 391,00          | 439 794,00                         | 383 833,00        |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach      | 70 153 358,00       | 62 928 009,00                      | 50 904 461,00     |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania        | 952 640,00          | 952 640,00                         | 952 640,00        |
| Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem             | -                   | -                                  | -                 |
| Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych               | -                   | -                                  | -                 |

|  |                       |                      |                      |
|--|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową | -                     | -                    | -                    |
| Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania   | -                     | -                    | -                    |
| Ekspozycje kapitałowe  | -                     | -                    | -                    |
| Inne pozycje   | 3 738 552,00          | 2 746 685,00         | 2 746 685,00         |
| <b>RAZEM:</b>  | <b>146 479 619,00</b> | <b>75 466 603,00</b> | <b>61 937 049,00</b> |

### 3. Łączne wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego i operacyjnego

| <i>Ryzyko</i> | <i>Regulacyjny wymóg kapitałowy (w tys. zł)</i> |
|---------------|---|
| • kredytowe   | 63 676  |
| • operacyjne  | 9 279   |
| <b>RAZEM</b>  | <b>72 955</b>                                   |

## V. Ryzyko kredytowe

### 1. Definicja dla należności przeterminowanych i zagrożonych, podejścia w zakresie korekt wartości i rezerw celowych/odpisów dotyczących odsetek, w tym również rezerwy na ryzyko

Za należności przeterminowane Bank uznaje należności, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza - w przypadku ekspozycji detalicznych 500,00 zł, a w przypadku pozostałych kategorii ekspozycji, przeterminowana kwota przekracza 3 000,00 zł.

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje zagrożone oraz odpisy na odsetki od tych ekspozycji w wysokości:

- 20% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,
- 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwej,
- 100% w zakresie ekspozycji w kategorii straconej,

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne zgodnie z wewnętrzną procedurą, przy czym na ryzyko kredytowe zgodnie z „Zasadami klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku”.

### 2. Kategorie ekspozycji kredytowych, w tym kategorie istotne

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące klasy/kategorie:

| <i>Kategoria ekspozycji</i>                                  | <i>wartość tys. zł</i> | <i>Czy kategoria jest istotna (tak/nie)</i> |
|--|------------------------|---|
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych   | 535                    | nie   |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 925                    | nie   |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego               | 53                     | nie   |
| Ekspozycje wobec instytucji                                  | 62 752                 | tak   |
| Ekspozycje detaliczne  | 586                    | nie   |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                             | 6 734                  | nie   |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach      | 70 153                 | tak   |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania        | 953                    | nie   |
| Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w   | -                      | nie   |

|  |       |  |
|--|-------|--|
| przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania |       |  |
| Ekspozycje kapitałowe                      | -     |  |
| Inne pozycje                               | 3 703 |  |

przy czym przyjmuje, że kategorie ekspozycji kredytowych, które stanowią przynajmniej 30% łącznej kwoty ekspozycji kredytowych wyznaczają istotne kategorie ekspozycji.

### 3. Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych

Bank nie dokonuje rozbicia struktury geograficznej na obszary pod względem istotnych klas ekspozycji. Bank działa na terenie województwa łódzkiego i przyjmuje go jako jeden obszar geograficzny, obejmujący swoim zasięgiem tereny o zbliżonych warunkach ekonomicznych i społecznych.

### 4. Struktura branżowa ekspozycji kredytowych

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące branże (według Polskiej Klasyfikacji Działalności, z wyłączeniem ekspozycji kredytowej wobec konsumentów):

| <i>Branża</i>   | <i>wartość<br/>tys. zł</i> | <i>Czy branża jest<br/>istotna (tak/nie)</i> |
|---|----------------------------|--|
| Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo                                      | 35 660                     | tak  |
| Górnictwo i wydobywanie   | 0                          | -  |
| Przetwórstwo przemysłowe  | 5 444                      | nie  |
| Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę | 1 950                      | nie  |
| Dostawa wody  | 0                          | -  |
| Budownictwo   | 3 655                      | nie  |
| Handel hurtowy i detaliczny   | 8 726                      | nie  |
| Transport i gospodarka magazynowa   | 605                        | nie  |
| Usługi gastronomiczne i zakwaterowanie  | 2 408                      | nie  |
| Informacja i komunikacja  | 0                          | -  |
| Działalność finansowa i ubezpieczeniowa   | 0                          | -  |
| Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości                              | 690                        | nie  |
| Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna                                 | 986                        | nie  |
| Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca          | 774                        | nie  |
| Administracja publiczna i obrona narodowa                                       | 924                        | nie  |
| Edukacja  | 254                        | nie  |
| Opieka zdrowotna i pomoc społeczna  | 0                          | -  |
| Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją                            | 76                         | nie  |
| Pozostała działalność usługowa  | 588                        | nie  |
| Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników                                   | 0                          | -  |
| Organizacje i zespoły eksterytorialne   | 0                          | -  |

przy czym przyjmuje, że branża, która stanowi przynajmniej 30% łącznej kwoty ekspozycji kredytowych jest istotna.

Dla istotnych kategorii ekspozycji (wyznaczonych w pkt 2) podział na branże przedstawia się następująco:

| <i>Branża</i>   | <i>wartość<br/>tys. zł</i> |
|---|----------------------------|
| <i>kategoria istotna – ekspozycje zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach</i> |                            |
| Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo  | 24 325                     |
| Pozostałe   | 20 157                     |



Dla MŚP podział na branże przedstawia się następująco:

| <i>Branża</i>                              | <i>wartość<br/>tys. zł</i> |
|--|----------------------------|
| Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo | 35 660                     |
| Pozostałe                                  | 27 080                     |

#### 5. Struktura ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności

Podział ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności przedstawia się następująco:

| <i>Termin zapadalności</i>        | <i>Wartość nominalna<br/>tys. zł</i> |
|-----------------------------------|--------------------------------------|
| do 1 roku włącznie                | 6 082                                |
| powyżej 1 roku do 2 lat włącznie  | 2 094                                |
| powyżej 2 lat do 5 lat włącznie   | 5 493                                |
| powyżej 5 lat do 10 lat włącznie  | 17 774                               |
| powyżej 10 lat do 20 lat włącznie | 41 377                               |
| powyżej 20 lat                    | 6 820                                |

#### 6. Struktura ekspozycji zagrożonych według kategorii dla istotnych regionów geograficznych i branż

Podział ekspozycji kredytowych zagrożonych dla istotnych regionów geograficznych i branż przedstawia się następująco:

| <i>Rodzaj ekspozycji</i>                   | <i>Poniżej standardu</i> | <i>Wątpliwe</i> | <i>Stracone</i> |
|--|--------------------------|-----------------|-----------------|
| <i>Istotny region geograficzny</i>         |                          |                 |                 |
| Województwo łódzkie                        | 864                      | 106             | 2 843           |
| <i>Istotna branża</i>                      |                          |                 |                 |
| Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo | 13                       | 106             | 143             |
| <i>Wszystkie ekspozycje zagrożone</i>      | 864                      | 106             | 2 843           |

#### 7. Zmiana stanu korekt i rezerw/odpisów z tytułu ekspozycji zagrożonych wraz z saldem początkowym i końcowym

| <i>Kategoria</i>         | <i>Saldo początkowe</i> |                          | <i>Saldo końcowe</i>  |                          |
|--------------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|
|                          | <i>Rezerwy celowe</i>   | <i>Odpisy na odsetki</i> | <i>Rezerwy celowe</i> | <i>Odpisy na odsetki</i> |
| <i>Poniżej standardu</i> | 94 671,73 zł            | 208,55 zł                | 15 769,42 zł          | 715,36 zł                |
| <i>Wątpliwe</i>          | 8 685,18 zł             | 820,08 zł                | 5 163,59 zł           | 1 346,05 zł              |
| <i>Stracone</i>          | 1 097 920,58 zł         | 330 024,02 zł            | 1 333 298,25 zł       | 555 694,01 zł            |

#### VI. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

Techniki redukcji ryzyka kredytowego Bank stosuje w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów na odsetki – w zakresie pomniejszania podstawy ich naliczania:

| <i>Rodzaj zabezpieczenia</i>         | <i>Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa brutto) dla których Bank stosuje pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych<br/>tys. zł</i> |
|--------------------------------------|---|
| Hipoteka na nieruchomości            | 5 611   |
| Zastaw rejestrowy na rzeczy ruchomej | 45  |

## VII. Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI

1. Bank nie korzysta z ocen wiarygodności kredytowej uznanej zewnętrznej instytucji oceny wiarygodności kredytowej, z wyjątkiem ocen rządu polskiego niezbędnych dla potrzeb ustalenia wag ryzyka dla ekspozycji wobec:
  - 1) instytucji - jeżeli rezydualny termin ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące,
  - 2) samorządów regionalnych lub władz lokalnych - jeżeli ekspozycja nie jest denominowana lub finansowana w walucie krajowej,
  - 3) podmiotów sektora publicznego - jeżeli pierwotny termin zapadalności ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące,którym to kategoriom przypisywana jest waga ryzyka odpowiadająca stopniu jakości kredytowej rządu polskiego.
2. Bank korzysta z ocen jakości kredytowej nadanych przez ECAI:
  - 1) Fitch Ratings;
  - 2) Moody's Investors Service;
  - 3) Standard and Poor's Ratings Services.
3. Jeżeli nadane oceny odpowiadają różnym wagom ryzyka wówczas Bank uwzględnia tę ocenę, której odpowiada wyższa waga ryzyka.
4. Jeżeli dostępne są więcej niż dwie oceny kredytowe sporządzone przez wyznaczone ECAI dla danej pozycji z ratingiem, wówczas uwzględnia się te dwie spośród nich, z którymi wiążą się najniższe wagi ryzyka, z zastrzeżeniem że: jeżeli dwie najniższe wagi ryzyka różnią się od siebie, przypisuje się wyższą z nich.

Bank uzależnia przyznanie wagi ryzyka od stopnia jakości kredytowej, który przypisano rządowi polskiemu wg następującej tabeli:

|  |     |     |      |      |      |      |
|--|-----|-----|------|------|------|------|
| Stopień jakości kredytowej rządu polskiego | 1   | 2   | 3    | 4    | 5    | 6    |
| Waga ryzyka ekspozycji                     | 20% | 50% | 100% | 100% | 100% | 150% |

Bank uzależnia stopień jakości kredytowej od oceny wiarygodności kredytowej w następujący sposób:

| <i>Stopień jakości kredytowej</i> | <i>Ocena wiarygodności kredytowej</i> |                                  |   |
|-----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---|
|                                   | <i>Fitch Ratings</i>                  | <i>Moody's Investors Service</i> | <i>Standard and Poor's Ratings Services</i> |
| 1                                 | AAA do AA                             | Aaa do Aa                        | AAA do AA                                   |
| 2                                 | A                                     | A                                | A   |
| 3                                 | BBB                                   | Baa                              | BBB   |
| 4                                 | BB                                    | Ba                               | BB  |
| 5                                 | B                                     | B                                | B   |
| 6                                 | CCC i poniżej                         | Caa i poniżej                    | CCC i poniżej                               |

## VIII. Ryzyko operacyjne

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika podstawowego.

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na datę sporządzenia informacji wynosi 787 tys. zł.

Wartość strat brutto wynikających z ryzyka operacyjnego w 2019 roku w podziale na kategorie zdarzeń przedstawia się następująco:

| Rodzaj zdarzenia   | Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju   | Wartość straty w zł |
|--|--|---------------------|
| 1.Oszustwa wewnętrzne  | 1) Działania nieuprawnione   | 0,00 zł             |
|  | 2) Kradzież i oszustwo   | 0,00 zł             |
| 2.Oszustwa zewnętrzne  | 1) Kradzież i oszustwo   | 0,00 zł             |
|  | 2) Bezpieczeństwo systemów   | 0,00 zł             |
| 3.Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy  | 1) Stosunki pracownicze  | 20 026,74 zł        |
|  | 2) Bezpieczeństwo środowiska pracy   | 0,00 zł             |
|  | 3) Podziały i dyskryminacja  | 0,00 zł             |
| 4.Klienci, produkty i praktyki operacyjne                            | 1) Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów | 0,00 zł             |
|  | 2) Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe  | 0,00 zł             |
|  | 3) Wady produktów  | 0,00 zł             |
|  | 4) Klasyfikacja klienta i ekspozycje   | 0,00 zł             |
|  | 5) Usługi doradcze   | 0,00 zł             |
| 5.Szkody związane z aktywami rzeczowymi                              | 1) Klęski żywiołowe i inne zdarzenia   | 0,00 zł             |
| 6.Zakłócenia działalności banku i awarie systemów                    | 1) Systemy   | 16 977,10 zł        |
| 7.Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi | 1) Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji              | 2 027,24 zł         |
|  | 2) Monitorowanie i sprawozdawczość   | 0,00 zł             |
|  | 3) Napływ i dokumentacja klientów  | 0,00 zł             |
|  | 4) Zarządzanie rachunkami klientów   | 189,84 zł           |
|  | 5) Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)                      | 20,41 zł            |
|  | 6) Sprzedawcy i dostawcy   | 0,00 zł             |

### Obliczanie dodatkowego wymogu kapitałowego

1. Badaniu i ocenie podlegają straty operacyjne pomniejszone o spłaty, uzyskane odszkodowania, wypłaty z polis ubezpieczeniowych etc. annualizowane na okres roczny.
2. Suma strat operacyjnych, o których mowa w ust. 1, jest poddawana testowi warunków skrajnych – za test warunków skrajnych uznaje się powiększenie sumy strat operacyjnych, o których mowa w ust. 1 o 20%.
3. Bank dokonuje porównania poniesionych strat operacyjnych, o których mowa w ust.1, z uwzględnieniem ust. 2, z wyliczonym zgodnie z zasadami dla Filaru I wymogiem kapitałowym na ryzyko operacyjne.
4. Jeżeli suma strat operacyjnych, była w ocenianym okresie niższa od wyliczonego wymogu kapitałowego, to Bank uznaje wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wyliczony w Filarze I za wystarczający.
5. W przypadku przekroczenia sumy strat operacyjnych, wyliczonego wymogu kapitałowego, Bank uznaje, że wymóg kapitałowy wyliczony według zasad Filaru I na pokrycie ryzyka operacyjnego jest niewystarczający i w konsekwencji wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy z tego tytułu.
6. Wewnętrzny wymóg kapitałowy ustalany jest w kwocie stanowiącej różnicę pomiędzy sumą strat operacyjnych, a wymogiem wyliczonym w ramach Filaru I.

### IX. Ekspozycje kapitałowe

Ekspozycje kapitałowe wedle zamiaru ich nabycia oraz opis stosowanych metod wycen i zasad rachunkowości dla tych ekspozycji:

| <i>Rodzaj ekspozycji</i> | <i>Kwota zakupiona ze względu na:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• zyski kapitałowe</li> <li>• zamiar strategiczny</li> </ul> | <i>Zasady wyceny</i>               |
|--------------------------|---|------------------------------------|
| akcje SGB-Banku S.A.     | zamiar strategiczny   | wyceniane według wartości godziwej |

Wartość bilansowa i godziwa posiadanych papierów wartościowych:

| <i>Rodzaj ekspozycji</i> | <i>Wartość bilansowa</i> | <i>Wartość godziwa</i> |
|--------------------------|--------------------------|------------------------|
| akcje SGB-Banku S.A.     | 1 124 400,00 zł          | 1 124 400,00 zł        |

## **X. Ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym**

Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika głównie z niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz niedopasowania tych pozycji ze względu na stopy referencyjne.

W Banku występuje nadwyżka aktywów nad pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych, która wynosi 5,37% sumy bilansowej.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych obniża wynik odsetkowy Banku o 1 022,61 tys. zł.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych zmienia bilansową wartość kapitału o 32,76 tys. zł.

## **XI. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń**

### **Postanowienia ogólne**

1. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, określa zasady ustalania i wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Szadku.
2. Celem wprowadzenia Polityki jest:
  - 1) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Szadku akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
  - 2) wspieranie realizacji przyjętej przez Bank strategii działania oraz strategii zarządzania ryzykiem;
  - 3) ograniczenie ryzyka konfliktu interesów.
3. Bank realizuje Politykę z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej z § 29 ust. 2 Rozporządzenia, tj. odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.
4. Postanowień niniejszej Polityki nie stosuje się do członków Rady Nadzorczej Banku na podstawie § 25 ust. 1 Rozporządzenia. Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wynagrodzenie ustalone uchwałą Zebrania Przedstawicieli, bez podziału na stałe i zmienne składniki wynagrodzenia.
5. Polityka opracowana została na podstawie:
  - 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 1997 r. Nr 140, poz. 939 z późn. zm.);
  - 2) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach;

- 3) Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającej dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.
6. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
7. Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze obejmuje:
  - 1) składniki stałe – wynagrodzenie zasadnicze zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją określone w umowie o pracę, a także dodatki za staż pracy, jednorazowe odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy lub inne świadczenia wynikające z przepisów Kodeksu pracy lub „Regulaminu wynagradzania członków Zarządu w Banku Spółdzielczym w Szadku”, przysługujące na równych warunkach wszystkim pracownikom;
  - 2) składniki zmienne – Regulaminowa premia roczna.
8. Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.
9. Stałe składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej z osób zajmującej stanowisko kierownicze.
10. Łączna wysokość premii rocznej przyznanej osobom zajmującym stanowiska istotne nie może ograniczać zdolności Banku do zwiększania jego funduszy własnych i nie może być wyższa, niż 15% zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto Banku za dany rok podlegający ocenie i nie wyższa niż 25% wynagrodzenia zasadniczego osiągniętego za dany rok podlegający ocenie.

### **Stanowiska kierownicze**

1. Zgodnie z określoną w § 29 ust. 2 Rozporządzenia zasadą proporcjonalności i przeprowadzoną przez Bank oceną kryteriów jakościowych i odpowiednich kryteriów ilościowych określonych w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 przez osoby zajmujące stanowiska istotne w Banku, rozumie się wyłącznie członków Zarządu, związanych z Bankiem umową o pracę, ponieważ:
  - 1) Bank jest działającą na rynku lokalnym spółdzielnią, która nie jest znaczącą jednostką pod względem rozmiaru działalności i ryzyka związanego z prowadzoną działalnością oraz funkcjonującej w Banku struktury organizacyjnej;
  - 2) Bank działa na terenie województwa łódzkiego oraz powiatach kaliskiego i tureckiego, zgodnie ze Statutem;
  - 3) decyzje w zakresie inwestycji w instrumenty finansowe i kapitałowe oraz decyzje kredytowe powyżej 50.000 zł są podejmowane tylko przez Zarząd;
  - 4) tylko Zarząd ustala limity ograniczające narażenie Banku na ryzyko oraz decyduje o profilu podejmowanego ryzyka;
  - 5) oprocentowanie depozytów jest ustalane uchwałą Zarządu Banku; możliwość indywidualnego podwyższania oprocentowania (stopa negocjowana) należy do kompetencji Zarządu.
2. Osoby zajmujące stanowiska kierownicze, zobowiązane są do niekorzystania z indywidualnych ubezpieczeń dotyczących wynagrodzenia i odpowiedzialności w celu podważenia skutków uwzględniania ryzyka w ramach realizacji niniejszej Polityki. Odpowiednie zapisy znajdują się w umowach o pracę z pracownikami objętymi zapisami niniejszej Polityki.

## **Zasady oceny efektów pracy członków Zarządu**

1. Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu.
2. Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza.
3. Ocena ta dokonywana jest po zakończeniu roku obrachunkowego, nie później niż do końca drugiego kwartału roku następującego po okresie oceny, i obejmuje 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależna od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę.
4. Ocena wyników całego Banku powinna obejmować koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.
5. Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje m.in. wskaźniki Banku osiągnięte w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego w danym okresie, w zakresie:
  - 1) Wyniku finansowy netto;
  - 2) zwrotu z aktywów (ROA);
  - 3) wskaźnika należności zagrożonych;
  - 4) łączny współczynnik kapitałowy;
  - 5) wskaźnika płynności LCR;
6. Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę:
  - 1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie;
  - 2) pozytywną ocenę kwalifikacji;
  - 3) uzyskanie absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy;
  - 4) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrole Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu.
7. W odniesieniu do kryteriów określonych w ust. 5 członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie wykonanie planu finansowego zostało zrealizowane na poziomie:
  - 1) 80% zaplanowanego wyniku finansowego netto;
  - 2) 0,3% zwrotu z aktywów (ROA);
  - 3) 9% nie przekroczenia wskaźnika należności zagrożonych;
  - 4) 14% utrzymanie na poziomie nie niższym współczynnika wypłacalności;
  - 5) 100% wskaźnika płynności LCR.
8. W przypadku kryteriów określonych w ust. 6 członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie:
  - 1) dokonano pozytywnej oceny efektów pracy realizacji zadań członka Zarządu wynikających z zakresu jego obowiązków i odpowiedzialności;
  - 2) uzyskał pozytywną ocenę kwalifikacji;
  - 3) uzyskał absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy;
  - 4) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny przeprowadzony przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrola Komisji Nadzoru Finansowego, nie wykazały istotnych uchybień w obszarze nadzorowanym przez danego członka Zarządu.
9. Członek Zarządu uzyskuje pozytywną ocenę tylko i wyłącznie w przypadku spełnienia wszystkich przesłanek wskazanych w ust. 7 i 8 oraz dodatkowo w przypadku spełnienia indywidualnych zadań przypisanych dla poszczególnych członków Zarządu.
10. Rada Nadzorcza dokonuje oceny członka Zarządu Banku w formie uchwały, w której zawarto

elementy oceny, podejmowanej odrębnie dla każdego członka Zarządu.

### **Zasady przyznawania i wypłacania regulaminowej premii rocznej**

1. Wysokość premii rocznej nie może stanowić znaczącej części wynagrodzenia członka Zarządu Banku.
2. Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznaniu premii rocznej i jej wysokości dla poszczególnych członków Zarządu w przypadku oceny pozytywnej.
3. Wypłata premii rocznej jest zmniejszana w przypadku nieobecności członka Zarządu w okresie podlegającym ocenie trwającej dłużej niż 6 m-cy.
4. Premia roczna nie jest przyznawana w przypadku:
  - 1) negatywnej oceny pracy członka Zarządu,
  - 2) zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych;
  - 3) o którym mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe;
  - 4) zagrożenia upadłością;
  - 5) gdy członek Zarządu uczestniczył w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub był odpowiedzialny za takie działania;
  - 6) nie spełnienia odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem.
5. Przyznana członkowi Zarządu premia roczna wypłacana jest jednorazowo w formie pieniężnej, w terminie 30 dni roboczych po podjęciu uchwały przez Radę Nadzorczą.
6. Ustanie stosunku pracy członka Zarządu Banku w okresie oceny nie powoduje pozbawienia go prawa do premii rocznej. W takiej sytuacji, ocena pracy członka Zarządu pod kątem wypłaty regulaminowej premii rocznej obejmuje wyłącznie okres zatrudnienia członka Zarządu Banku w trakcie okresu podlegającego ocenie.

### **Tryb odwoławczy**

1. Członkom Zarządu Banku przysługuje prawo odwołania się do Rady Nadzorczej Banku w przypadku zmniejszenia lub nie przyznania uznaniowej premii rocznej, na zasadach określonych w Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Szadku

### **Przepisy końcowe**

1. Politykę zatwierdza Rada Nadzorcza, która raz w roku dokonuje jej weryfikacji oraz przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania Polityki w Banku.
2. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona Polityka sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.
3. Wdrożenie Polityki podlega niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku przez komórkę ds. zgodności. Raport z przeglądu Polityki przedstawiany jest Radzie Nadzorczej.

### **Zbiorcze informacje na temat wynagrodzeń Zarządu**

1. Wartość wynagrodzeń za rok 2019 dla 3 osób wchodzących w skład Zarządu wynosi:
  - 1) wynagrodzenie stałe:
    - a) wynagrodzenie zasadnicze: 345.330,00 zł;
    - b) dodatek komputerowy: 697,89 zł;
    - c) dodatek funkcyjny: 11.725,11 zł;
    - d) wynagrodzenie chorobowe: 8.423,44 zł;
  - 2) wynagrodzenie zmienne:
    - a) premia: 86.850,00 zł;

- b) wynagrodzenie z odroczoną wypłatą: 0,00 zł;
- c) płatności związane z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem stosunku zatrudnienia: 0,00 zł;
- d) pakiet medyczny: 990,00 zł;
- e) nagrody jubileuszowe i inne: 17.400,00 zł.

## **XII. Ryzyko płynności**

Za obszar ryzyka płynności w Banku odpowiadają:

1. Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem płynności, w tym nad sprawozdawaniem ryzyka płynności;
2. Wiceprezes Zarządu ds. finansowych w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem ryzykiem płynności, nadzorujący komórkę zarządzania „wolnymi środkami” oraz nadzoru nad ryzykiem płynności, w tym nad: identyfikacją, pomiarem i monitorowaniem.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza – która:
  - 1) w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem płynności w Banku;
  - 2) zatwierdza cele strategiczne w zarządzaniu ryzykiem płynności, zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, w tym apetyt i tolerancję na ryzyko;
  - 3) ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności na podstawie okresowej, syntetycznej informacji na temat poziomu ryzyka, na jakie narażony jest Bank.
  - 4) zatwierdzanie scenariuszowych planów awaryjnych płynności.
2. Zarząd:
  - 1) zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem płynności;
  - 2) zatwierdza zasady zarządzania ryzykiem płynności, w tym limity ograniczające ryzyko;
  - 3) wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację zasad, o których mowa w pkt 2);
  - 4) odpowiada za utrzymanie ryzyka płynności na poziomie nie przekraczającym poziomu akceptowalnego przez Radę Nadzorczą.
3. Komórka analiz i ryzyk bankowych – będąca komórką monitorującą ryzyko płynności, która podlega Wiceprezesowi Zarządu ds. finansowych wykonująca zadania związane z:
  - 1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem niniejszej procedury oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów;
  - 2) zgłaszaniem potrzebę zmian w polityce płynnościowej Banku;
  - 3) zapewnieniem zgodności niniejszej procedury ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem;
  - 4) proponowaniem wysokości przyjętych limitów;
  - 5) dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, w tym płynności średnio i długoterminowej, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych, pogłębioną analizą płynności długoterminowej;
  - 6) analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka płynności
  - 7) monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów;
  - 8) oceną poziomu ryzyka płynności;
  - 9) wyznaczaniem nadzorczych miar płynności oraz wskaźników LCR i wewnętrznego NSFR;
  - 10) oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności,
  - 11) opracowywaniem scenariuszy sytuacji kryzysowych;
  - 12) opracowywaniem propozycji rekomendacji wydawanych przez Zarząd Banku dla komórki zarządzającej mającej na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;



- 13) sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej.
4. Komórka księgowości będąca komórką zarządzającą „wolnymi środkami”, która podlega Wiceprezesowi Zarządu ds. finansowych wykonująca zadania związane z:
  - 1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem niniejszej procedury oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w zakresie zarządzania płynnością dzienną, bieżącą i krótkoterminową;
  - 2) optymalnym zarządzaniem środkami Banku oraz wywiązywaniem się Banku z zawartych umów, w tym zagospodarowywaniem nadwyżek środków.
5. Pozostałe komórki lub osoby odpowiedzialne za:
  - 1) kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych;
  - 2) sporządzanie wykazu kredytów do ewentualnej odsprzedaży na potrzeby Planu awaryjnego;
  - 3) przekazywanie do komórki zarządzającej informacji niezbędnych do sporządzania prognozy przepływów pieniężnych.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 70 % pasywów ogółem. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego.

W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Bank jest członkiem Zrzeszenia SGB oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

1. prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
2. zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
3. zabezpieczanie płynności wśród bieżącej dla Banków Spółdzielczych,
4. prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
5. udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
6. gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
7. prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego,
8. utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego,
9. wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
10. pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
11. przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
12. wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

1. udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
2. wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego),

3. ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony,
4. monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
5. prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
6. opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający. Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR na dzień 31.12.2019r. przedstawiają się następująco:

| <i>Nazwa</i>                              | <i>Wielkość</i> | <i>Obowiązujący poziom</i> |
|---|-----------------|----------------------------|
| Nadzorcza miara płynności długoterminowej | 360,55%         | 100%                       |
| Wskaźnik LCR                              | 247,72%         | 100%                       |
| Wskaźnik NSFR                             | 155,62%         | 111%                       |

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności przedstawiają się następująco:

| <i>Przedział płynności</i>       | <i>do 1 miesiąca</i> | <i>od 1 do 3 miesięcy</i> | <i>od 3 do 6 miesięcy</i> |
|----------------------------------|----------------------|---------------------------|---------------------------|
| Luka bilansowa prosta            | 23 457               | 19 331                    | -1 799                    |
| Luka bilansowa skumulowana       | 23 457               | 42 788                    | 40 989                    |
| Luka prosta (z pozabilansem)     | 22.847               | 19.331                    | -1.799                    |
| Luka skumulowana(z pozabilansem) | 22.847               | 42.179                    | 40.380                    |

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania:

| <i>Rodzaj</i>   | <i>Kwota</i>    | <i>Warunki dostępu</i> |
|---|-----------------|------------------------|
| otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym | 0               | w ciągu 1 dnia         |
| otwarty niewykorzystany limit kredytu rewolwingowego w Banku Zrzeszającym       | 0               | w ciągu 1 dnia         |
| pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego                                     | 62.552 tys. zł  | w sytuacji awaryjnej   |
| lokata płynnościowa ze środków Minimum Depozytowego                             | 161.117 tys. zł | w sytuacji awaryjnej   |

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

1. niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
2. przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
3. nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
4. znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
5. konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
6. wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
7. niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
8. niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych,
9. ryzyko reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

Bank ograniczania ryzyka płynności poprzez:

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

Głównymi pojęciami stosowanymi w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności są:

1. baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
2. depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
3. płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
4. płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
5. płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
6. płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
7. płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
8. bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia”;

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczenia poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku.

Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

1. sprzedaż wysoko płynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,

2. dodatkowe źródła finansowania w postaci:
  - a) wykorzystania przyznanego linii kredytowych,
  - b) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
  - c) pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
  - d) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni.

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

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

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności.

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

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

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

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

1. struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
2. stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania,
3. stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych,
4. wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
5. poziomu aktywów nieobciążonych,
6. analizy wskaźników płynności,
7. wyników testów warunków skrajnych,
8. ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
9. wyników testów warunków skrajnych,
10. stopnia przestrzegania limitów.

### **XIII. Dźwignia finansowa**

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych. Zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego – w oparciu o zatwierdzoną w Banku Strategię zarządzania i planowania kapitałowego.

Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie.

Poziom wskaźnika dźwigni na koniec roku obrachunkowego:

|                         |                               | WD               |
|-------------------------|-------------------------------|------------------|
|                         |                               | Wskaźnik dźwigni |
| <b>Wskaźnik dźwigni</b> | W pełni wprowadzona definicja | <b>8,36%</b>     |
|                         | Definicja przejściowa         | <b>8,48%</b>     |

#### **XIV. Kontrola wewnętrzna**

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

1. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. Na drugą linię obrony składa się:
  - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
  - 2) komórka ds. zgodności,
  - 3) niezależny zespół ds. testowania pionowego.
3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.
4. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Poszczególne linie obrony, w ramach systemu kontroli wewnętrznej są odpowiedzialne za:

1. Pierwsza linia obrony – projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
2. Druga linia obrony:
  - 1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,
  - 2) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
  - 3) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
  - 4) matrycę funkcji kontroli,
  - 5) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
  - 6) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.
3. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielanie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych.

Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiadają pracownicy którym powierzono czynności kontroli wewnętrznej/ ds. testowania pionowego oraz osoba wykonująca czynności komórki ds. zgodności.

**Zatwierdzone przez**  
**Zarząd Banku Spółdzielczego w Szadku**  
**Uchwała nr 39/2020 z dnia 29.05.2020r.**