

## Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału

### Banku Spółdzielczego w Siedlcu

według stanu na dzień 31.12.2020 roku

Niniejsza informacja stanowi realizację Polityki informacyjnej z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Siedlcu wprowadzonej Uchwałą Zarządu Nr 10/BS/2020 oraz zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 54/RN/2020 z dnia 29.06.2020r./Bank zgodnie z wymogami określonych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej nr 575/2013z dnia 26.06.2013r w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” na dzień 31.12.2020r.

Informację o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Bank udostępnia osobom zewnętrznym z częstotliwością roczną , w terminie 15 dni od zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.

#### I. Informacje ogólne

1. Bank Spółdzielczy w Siedlcu z siedzibą w Siedlcu, ul. Zbąszyńska 25, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2020 roku.
2. Bank działa wyłącznie na terenie Polski. Swoim zasięgiem działalności nie obejmuje innych państw członkowskich UE ani państw trzecich. W 2020 roku Bank w Siedlcu prowadził działalność poprzez 1 Oddział oraz 7 Filii które nie sporządzały samodzielnie sprawozdań finansowych.
3. Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.
4. 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 posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach /których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku/:

Nazwa podmiotu	Kwota zaangażowania	Przedmiot działalności	Zaangażowanie kapitałowe nie pomniejsza fundusze własne Banku
SGB-Bank SA Poznań	2 262 000	Bank zrzeszający	tak
System Ochrony SGB	1000	Bank	tak

## **II. Cele i strategię/ polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka**

### **1. Struktura organizacyjna.**

**Podstawowe zadania organów Banku w zakresie zarządzania ryzykiem zostały określone w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Siedlcu”. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:**

#### **Rada Nadzorcza Banku:**

1. Zatwierdza Strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, obejmujące m.in. możliwy do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku;
2. Zatwierdza Instrukcje dotyczące procesów:
  - 1/ szacowania kapitału wewnętrznego,
  - 2/ planowania i zarządzania kapitałowego;
  - 3/ kredytowania osób wewnętrznych ;
  - 4/ ujawniania informacji.
3. Zatwierdza strukturę organizacyjną Banku, zawartą w Regulaminie organizacyjnym, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
4. Zatwierdza ogólne zasady polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzeń;
5. Zatwierdza plan pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych;
6. Zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka ;
7. Sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności rozumianym jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, a także zatwierdza założenia polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności, ocenia efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności;
8. Sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze Strategią działania i planem finansowym Banku;
9. Zapewnia wybór członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
10. Sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, głównie poprzez zapoznawanie się z raportami i sprawozdaniami dotyczącymi oceny narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka /w tym ryzyka braku zgodności/ i na ich podstawie dokonuje oceny stopnia efektywności i adekwatności zarządzania ryzykiem;
11. Ocenia, czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady Nadzorczej.

#### **Zarząd:**

1. Odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania

- przeглядów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów;
2. Odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu oceny adekwatności kapitałowej i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz nadzór nad jego efektywnością, wprowadzając w razie potrzeby niezbędne korekty i udoskonalenia;
  3. Wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
  4. Wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank;
  5. Zatwierdza rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość dostosowaną do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku;
  6. Odpowiada za przejrzystość działań Banku, w szczególności za politykę informacyjną w zakresie działalności Banku, pozwalającą na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w zakresie zarządzania Bankiem, monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku i za ocenę sytuacji finansowej Banku;
  7. Zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa;
  8. Zapewnienia, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i posiada procedury w tym zakresie;
  9. Odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki zmiennych składników wynagrodzeń;
  10. Uwzględnia rezultaty badań prowadzonych przez komórki audytu wewnętrznego oraz biegłych rewidentów przy podejmowaniu decyzji w ramach zarządzania Bankiem;
  11. Przekazuje Radzie Nadzorczej, okresowe informacje przedstawiające w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku; jednym z elementów informacji zarządzanej jest raport z realizacji apetytu na ryzyko.

#### **Jednostki i komórki organizacyjne:**

1. Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
2. Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójnego ze strategią zarządzania Bankiem, systemu zarządzania ryzykiem. 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. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom Interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.
4. Komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w niniejszej strategii oraz zgodnie z regulaminem organizacyjnym Banku.
5. Komitet Zarządzania Ryzykiem realizuje zadania opisane w jego regulaminach funkcjonowania.
6. Komórki organizacyjne /lub wyznaczone osoby w Banku/ uczestniczą w procesie zarządzania konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze

organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

7. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Zespół Zarządzania Ryzykiem, który na dzień 31.12.2020r obejmował swoim zakresem działania monitorowanie następujących rodzajów ryzyka: ryzyko kredytowe, ryzyko koncentracji zaangażowania, ryzyko rezydualne oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie /EKZH/, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych /DEK/ ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej, ryzyko walutowe, ryzyko operacyjne, ryzyko braku zgodności,  
Ponadto w Banku działa Komórka Zarządzająca Ryzykiem Operacyjnym i Komórka ds. zgodności.

## **2. Strategie i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka**

W procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, strategiczne cele dla Banku zatwierdza Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku. Zarząd Banku ma na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne.

Podstawowe ryzyka, które podlegają szczególnemu nadzorowi to:

- 1/ ryzyko kredytowe w tym ryzyko modeli,
- 2/ ryzyko operacyjne,
- 3/ ryzyko walutowe,
- 4/ ryzyko koncentracji zaangażowani,
- 5/ ryzyko płynności,
- 6/ ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- 7/ ryzyko kapitałowe,
- 8/ ryzyko braku zgodności,

**Cele strategiczne oraz polityki w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka.**

### **1/ Ryzyko kredytowe**

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1/ wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2/ dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 3/ utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 3,5 %.
- 4/ utrzymanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%.
- 5/ ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych /poza kredytami/ aktywów Banku.

2. 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 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 70 % ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania
- 6/ dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

## **2/ Ryzyko koncentracji.**

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:
  - 1/ utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
  - 2/ bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji dużych ekspozycji określonych w CRR.
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
  - 1/ angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże,
  - 2/ ograniczenie kwoty dużych ekspozycji do poziomu 300% uznanego kapitału;
  - 3/ poprzez ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane,
  - 4/ ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

## **3/ Ryzyko portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie /EKZH/**

Polityka zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie /EKZH/, opracowana na podstawie zaleceń Rekomendacji S, opisującej dobre praktyki w zakresie ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości oraz zabezpieczonych hipotecznie i dotyczy ekspozycji kredytowych związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej lub rolniczej oraz ekspozycji udzielonych jednostkom samorządu terytorialnego.

Bank przyjmuje założenie, że nie jest znacząco zaangażowany w ekspozycje kredytowe finansujące nieruchomości EKFN oraz ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie EKZH, ponieważ jego zaangażowanie z tego tytułu nie przekracza większej z wartości: 2% wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie dla całego sektora bankowego.

1. Kluczowe obszary zarządzania EKZH określone i opisane bardziej szczegółowo w obowiązujących w Banku:
  - 1/ Instrukcji zarządzania ryzykiem koncentracji,
  - 2/ Polityce zarządzania ryzykiem DEK,
2. Bank rozdziela funkcje związane z pozyskiwaniem klienta i sprzedażą

produktów od bezpośredniej analizy wniosków kredytowych, oceny ryzyka i podejmowania decyzji kredytowych oraz monitorowania EKZH w czasie jej trwania.

3. Bank dąży do odpowiedniej dywersyfikacji portfela EKZH poprzez ustalenie oczekiwanej struktury tego portfela i dostosowanie do niej limitów, które określone zostały w Instrukcji zarządzania ryzykiem koncentracji.
4. Kluczowe obszary zarządzania EKZH określone i opisane bardziej szczegółowo w obowiązujących w Banku:
  - 1/ Instrukcji zarządzania ryzykiem rezydualnym,
  - 2/ Instrukcji zarządzania ryzykiem koncentracji,
  - 3/ Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym,
  - 4/ innych regulacjach kredytowych.
5. Bank dąży do odpowiedniej dywersyfikacji portfela EKZH poprzez ustalenie oczekiwanej struktury tego portfela i dostosowanie do niej limitów, które określone zostały w Instrukcji zarządzania ryzykiem koncentracji.

#### **4/ Ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych /DEK/**

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1/ wdrożenie, weryfikację i aktualizację Polityki 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 5 % całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4/ zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 20 % ich udziału w portfelu kredytowym.

2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1/ przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych na 10 lat,
- 2/ udzielanie kredytów detalicznych tym klientom 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:
  - a/ 50% -w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego nie przekracza jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw,
  - b/ 65% -w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego przekracza poziom jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw i nie przekracza trzykrotności przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw,
  - c/ 70%-w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego przekracza trzykrotność przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw,
- 3/ kierowanie oferty kredytów detalicznych głównie do klientów osób fizycznych.

Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych /DEK/, opracowana została na podstawie zaleceń Rekomendacji T, dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, z uwzględnieniem zmian

wprowadzonych Rekomendacją S, dotyczących kredytów detalicznych finansujących nieruchomości oraz zabezpieczonych hipotecznie. Bank przyjmuje założenie, że nie jest znacząco zaangażowany w detaliczne ekspozycje kredytowe, ponieważ jego zaangażowanie z tego tytułu nie przekracza większej z wartości: 10% sumy bilansowej lub 0,5 mld zł.

Proces zarządzania ryzykiem DEK obejmuje w szczególności:

- 1/ ustalenie i przestrzeganie limitów ograniczających ryzyko DEK,
  - 2/ wymogi dokumentowe w zakresie badania zdolności i wiarygodności kredytowej,
  - 3/ korzystanie z wewnętrznych i zewnętrznych baz danych,
  - 4/ system uprawnień do akceptacji ryzyka,
  - 5/ ograniczanie strat poprzez zabezpieczenie DEK,
  - 6/ odpowiednie administrowanie DEK,
  - 7/ procesy monitorowania DEK i dochodzenia roszczeń,
  - 8/ przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
  - 9/ zastosowanie narzędzi wspierających ocenę zdolności i wiarygodności kredytowej oraz zarządzanie ryzykiem portfela DEK.
3. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem DEK została uregulowana w obowiązującej w Polityce zarządzania ryzykiem DEK i Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym.
4. W szczególności osoby/komórki odpowiedzialne na poszczególnych szczeblach zarządzania za portfelowe ryzyko kredytowe odpowiadają również, w tym samym zakresie za ryzyko wynikające z portfela DEK.
5. Identyfikacja, pomiar, bieżące monitorowanie i kontrola ryzyka związanego z DEK odbywają się zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami wewnętrznymi dotyczącymi całego procesu kredytowania.
6. W szczególności w ramach zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku obowiązują następujące procedury:
- 1/ Instrukcja oceny zdolności kredytowej klientów indywidualnych,
  - 2/ Instrukcja udzielania kredytów konsumenckich,

## 5 / Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest:

- 1/ optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 2/ automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich,
- 3/ wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

## 6/ Ryzyko walutowe

1. Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:
  - 1/ obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
  - 2/ zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymanywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem banku zrzeszającego;
  - 3/ minimalizowanie ryzyka walutowego.



2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1/ dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2 % funduszy własnych Banku;
- 2/ prowadzenie transakcji wymiany walut z bankiem zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- 3/ utrzymywanie relatywnie wysokiego poziomu aktywów płynnych w walutach obcych;
- 4/ podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z bankiem zrzeszającym;
- 5/ niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

**7/ 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/ pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 3/ utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 4/ utrzymanie wymogu pokrycia płynności /wskaźnika LCR/ oraz stabilnego finansowania /wskaźnika NSFR przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy/;
- 5/ finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- 6/ utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- 7/ zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności / bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach / na poziomie nieujemnym,
- 8/ dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów w bazie depozytowej,



- 9/ dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie,
- 10/ identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

## **8/ Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej**

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:
  - 1/ optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
  - 2/ ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i 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 30% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania oraz 5% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego oraz 3% funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej Banku.
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 ;
  - 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 wypracowania jak największych przychodów pozaodsetkowych .

## **9/ Ryzyko kapitałowe**

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka kapitałowego
  - 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 z uwzględnieniem zachowania poziomu ostrożnościowego na poziomie 13,5%;
  - 4/ posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier1 z uwzględnieniem zachowania poziomu ostrożnościowego na poziomie 10 %;
  - 5/ posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier1 z uwzględnieniem zachowania poziomu ostrożnościowego na poziomie 11,5 %;

- 6/ obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na poziomie 80 %, tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 10%,
- 7/ dążenie do takiej struktury funduszy Tier1, aby kapitał rezerwowy stanowił 70% funduszy Tier1;
- 8/ dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego i zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody spółdzielni;
- 9/ przekazywanie na fundusze własne minimum 60 % nadwyżki bilansowej;
- 10/ dążenie do uzyskania zaangażowania kapitałowego w Banku Zrzeszającym 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 MREL.
- 14/ utrzymywanie wskaźnika dźwigni co najmniej na poziomie limitu określonego w wysokości minimum 3%.

#### **10/ Ryzyko braku zgodności**

1. Cele strategicznym Banku w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują ;
  - 1/ zapewnienie przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i standardów rynkowych;
  - 2/ zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi ,
  - 3/ dążenie i dbałość o wizerunek zewnętrzny Banku rozumianego jako instytucję zaufania publicznego, pozytywny odbiór Banku przez klientów, przejrzystość działań Banku wobec klientów, stworze nie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem , dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.
2. Bank realizuje cele strategiczne w obszarze ryzyka braku zgodności poprzez ;
  - 1/ identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności;
  - 2/ projektowanie i wprowadzanie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka tego ryzyka;
  - 3/ sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności,
  - 4/ systematyczne podnoszenie kompetencji komórki ds. zgodności.

#### **3. Zakres i rodzaj systemów pomiaru i raportowania ryzyka.**

1. Bank stosuje metody /modele/ identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka, w przypadku wątpliwości w zakresie poziomu ryzyka stosuje się podejście z zachowaniem maksymalnego stopnia ostrożności.

2. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
3. Metody lub systemy pomiaru ryzyka, w szczególności ich założenia są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.
4. Przegląd i aktualizacja metod lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.
5. Stosowane w Banku modele do pomiaru ryzyka mają głównie charakter ekspercki charakter statystyczny posiada tylko model do szacowania stabilnej części depozytów.
6. Prawie wszystkie modele można ocenić jako nieistotne; Bank nie stosuje modeli do obliczania kapitału regulacyjnego, jedynie model służący do pomiaru ryzyka stopy procentowej stanowi podstawę do szacowania kapitału wewnętrznego na to ryzyko.
7. Ze względu na małą złożoność modeli oraz ograniczony charakter ich istotności Bank nie wprowadza odrębnej regulacji dotyczącej ryzyka modeli; natomiast cały proces zarządzania tym ryzykiem stanowi element procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w szczególności:
  - 1/ opis działania modelu, wykaz osób odpowiedzialnych za aktualizację i badanie poprawności działania modeli są zawarte w procedurach do zarządzania ryzykiem;
  - 2/ proces zatwierdzania i weryfikacji modeli odbywa się wraz z zatwierdzeniem i weryfikacją procedur opisujących zarządzanie ryzykiem;
  - 3/ sprawdzanie poprawności danych stosowanych w modelu jest przedmiotem kontroli funkcjonalnej, okresowo podlega również badaniom audytu wewnętrznego.
8. W przypadku korzystania z usług podmiotów trzecich w zakresie dostarczenia modelu do pomiaru ryzyka Bank zapewnia sobie:
  - 1/ posiadanie dokumentacji opisującej działanie modelu;
  - 2/ przeszkolenie pracowników, którzy będą wykorzystywali model;
  - 3/ możliwość aktualizowania założeń do modelu w odpowiednim czasie i zakresie.
 W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych.
9. Bank dokłada staranności, by założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych uwzględniały najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy i dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka.

#### 4. System zarządzania.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej zorganizowany jest 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 na drugim poziomie/;
  - 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, tą działalność wykonuje Spółdzielnia.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną w ramach poziomu pierwszego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska :

- 1/ w zakresie sprzedaży produktów kredytowo-depozytowych,

2/ Zespół Finansowo-Księgowy w zakresie zarządzania wolnymi środkami.

W ramach poziomu drugiego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:

- Zespół Zarządzania Ryzykiem,
- stanowisko monitorujące ryzyko operacyjne,
- komórka monitorująca portfelowe ryzyko kredytowe,
- komórka monitorująca indywidualne ryzyko kredytowe,
- komórka ds. ryzyka braku zgodności.

Pracownicy /komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka.

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójnego ze strategią zarządzania Bankiem, systemu zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków .

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.

#### **5. Przepływ informacji do Zarządu na temat ryzyka.**

1. W realizacji informacji zarządczej uczestniczą następujące organy statutowe i komórki organizacyjne Banku:
  - 1/ Rada Nadzorcza,
  - 2/ Zarząd,
  - 3/ Zespół kredytów w tym:
    - stanowisko monitorujące portfelowe ryzyko kredytowe,
    - stanowisko monitoringu,
    - stanowisko windykacji i restrukturyzacji ,
    - komórka analiz kredytowych,
  - 4/ Komórka ds. zgodności ,
  - 5/ Zespół Administracji i Kadr,
  - 6/ Zespół Zarządzania Ryzykami,
  - 7/ Zespół Finansowo Księgowy,
  - 8/ Zespół Depozytów i Rozliczeń
  - 9/ Stanowisko informatyki
2. Bieżącą analizę poziomu ryzyka bankowego dokonuje komórka monitorująca ryzyko.
3. Opracowane analizy dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, przekazywane są Zarządowi według poniższych zasad:
  - 1/ w zakresie poziomu ryzyka płynności finansowej i ryzyka stopy procentowej i Ryzyka walutowego analizy zostają przekazane w terminie do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, którego dotyczą ww. analizy,
  - 2/ w zakresie poziomu ryzyka kredytowego, analiza zostaje przekazana w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po upływie kwartału, w zakresie kwalifikacji należności kredytowych oraz poziomu rezerw i odpowiedzi aktualizacyjnych,
  - 3/ w zakresie ryzyka operacyjnego – analiza zostaje przekazana w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po upływie półrocza,



- 4/ w zakresie ryzyka braku zgodności - analiza zostaje przekazana w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po upływie kwartału.
4. Zarząd, uwzględniając dane uzyskiwane od komórek organizacyjnych, co najmniej raz w roku składa Radzie Nadzorczej sprawozdania w zakresie poziomu każdego rodzaju ryzyka występującego w Banku.

### III. Fundusze własne.

1. Bank Spółdzielczy w Siedlcu z siedzibą w Siedlcu przy ulicy Zbąszyńskiej 25, 64-212 Siedlec wpisany jest do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dziale Rejestru Przedsiębiorców pod numerem 0000131603. Numer identyfikacji podatkowej /NIP/: 923 002 59 94. Bank Spółdzielczy w Siedlcu nie posiada podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej /zgodnie z art. 111a ust.1 pkt 1 ustawy Prawo bankowe/ ani w Polsce ani na terenie państw członkowskich ani też w państwach trzecich. Bank Spółdzielczy w Siedlcu na dzień 31.12.2020 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.
2. Bank pomniejsza fundusze własne – o wartości niematerialne i prawne nabyte przez Bank, zaliczane do aktywów trwałych, prawa majątkowe nadające się do gospodarczego wykorzystania, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, przeznaczonym na potrzeby Banku. Na dzień 31.12.2020r Bank pomniejsza kapitał podstawowy Tier1 o 12 237 zł z tytułu nie umorzonej części wartości niematerialnych i prawnych.

### IV. Informacje dotycząca wymogów kapitałowych.

Zapewniając bezpieczeństwo ekonomiczne, Bank utrzymuje fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2020rok.

Wyszczególnienie	Kwota /w zł/
<b>I. Kapitał Tier 1</b>	32 415 917
1.Fundusze podstawowe Tier1	32 415 917
- korekty w okresie przejściowym z tyt. Instrumentów w kapitale podstawowym Tier 1	759 000
- pozostałe kapitały rezerwowe	31 069 154
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	600 000
- skumulowane inne całkowite dochody	223 128
- inne wartości niematerialne i prawne	- 12 237
- inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier 1	0
	-223 128
<b>Fundusze własne</b>	32 415 917
<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko / minimalne wymogi kapitałowe/</b>	8 540 457

Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

Bank Spółdzielczy w Siedlcu stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:

- 1/ metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
- 2/ metodę podstawowego wskaźnika w zakresie ryzyka operacyjnego,
- 3/ metodę podstawową w zakresie ryzyka walutowego.

Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji.

Ekspozycje kredytowe w podziale na klasy wg stanu na dzień 31-12-2020

Lp	Wyszczególnienie	Waga ryzyka	Stan na dzień analizy w tys. zł.	Ważone ryzykiem	wartość ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosowaniem współczynnika wsparcia	wartość ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia 0,7619	Wymóg kapitałowy		
<b>I. Wartości bilansowe</b>									
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0%	93 959 453	0	0	0	0		
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20%	69 524 370	13 904 874	13 904 874	13 904 874	1 112 390		
3	Ekspozycje -przedsiębiorcy/wspólnoty/	100%	3 884 210	3 884 210	3 884 210	3 884 210	310 737		
		50%	0	0	0	0	0		
		20%	1 455	291	291	291	23		
4	Ekspozycje wobec instytucji	0%	101 289 174	0	0	0	0		
5	Fundusz Pomocowy Ochrony SGB	100%	876 256	876 256	876 256	876 256	70 100		
6	Ekspozycje detaliczne	75%	39 489 974	29 617 481	29 617 481	27 923 402	2 233 872		
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych	75%	0	0	0	0	0		
8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych	100%	37 784 807	37 784 807	37 784 807	29 735 942	2 378 875		
9	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	100%	230 400	230 400	230 400	230 400	18 432		
		150%	0	0	0	0	0		
		100%	4 592 202	4 592 202	4 592 202	4 592 202	367 376		
10	Ekspozycje kapitałowe	250%	0	0	0	0	0		
		1250%	0	0	0	0	0		
		0%	2 320 957	0	0	0	0		
11	Inne ekspozycje	20%	200 027	40005	40005	40005	3200		
		0%	2 320 957	0	0	0	0		
		100%	3 773 578	3 773 578	3 773 578	3 773 578	301 886		
<b>Razem wartości bilansowe</b>			<b>357 926 863</b>	<b>94 704 104</b>	<b>94 704 104</b>	<b>84 961 160</b>	<b>6 796 891</b>		
<b>II. Zobowiązania pozabilansowe</b>									
		Współczynnik konwersji		Wartości ekspozycji * współczynnika konwersji	Waga ryzyka	Ważone ryzykiem	wartość ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosowaniem współczynnika wsparcia	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia 0,7619 / 0,85	Wymóg kapitałowy
12	Niewykorzystane zobowiązania kredytowe	20%	0	0	20%	0	0	0	0
		20%	0	0	35%	0	0	0	0
		20%	0	0	50%	0	0	0	0
		20%	2 013 194	402 639	75%	301 980	301 980	230 320	18 432
		20%	0	0	75%	0	0	0	0
13	Niewykorzystane zobowiązania kredytowe	20%	1 282 374	256 475	100%	256 475	256 475	195 408	15 633
		20%	0	0	100%	0	0	0	0
		50%	0	0	20%	0	0	0	0
		50%	0	0	75%	0	0	0	0
		50%	8 316 717	4 158 359	100%	4 158 359	4 158 359	3 177 790	254 223
		50%	0	0	50%	0	0	0	0
		50%	1 474 858	737 429	75%	553 072	553 072	462 202	36 976
50%	328 648	164 324	100%	164 324	164 324	164 324	13 146		
50%	0	0	100%	0	0	0	0		
14	Akredytywa				50%	0	0	0	
15	Udzielone gwarancje i poręczenia	100%	536 688	536 688	75%	402 516	402 516	306 677	24 534
	Udzielone gwarancje i poręczenia	100%	884 301	884 301	100%	884 301	884 301	673 749	53 900
<b>Razem zobowiązania pozabilansowe</b>			<b>14 836 780</b>	<b>7 140 215</b>		<b>6 721 027</b>	<b>6 721 027</b>	<b>5 210 470</b>	<b>416 838</b>
<b>Razem ekspozycje kredytowe</b>			<b>372 763 643</b>			<b>101 425 131</b>	<b>90 171 630</b>	<b>7 213 729</b>	

Wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka operacyjnego:

Lp.	Wyszczególnienie	2018	2019	2020	
1.	Przychody z tytułu odsetek	7 785 539	8 182 052	5 876 647	
2.	Koszty z tytułu odsetek	1 654 291	1 749 704	985 466	
3.	Przychody z tytułu prowizji	2 984 761	3 088 648	3 082 956	
4.	Koszty z tytułu prowizji	121 605	129 461	127 210	
5.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	-0-	-0-	-0-	
6.	Wynik operacji finansowych	-			
7.	Wynik z pozycji wymiany	107 946	86 454	59 398	
8.	Pozostałe przychody operacyjne	Pozostałe przychody operacyjne	14 696	20 601	12 600
		Pomniejszenia z tyt. rozw. rezerw na zob. prac.			
		Razem	14 696	20 601	12 600
		<b>9 117 046</b>	<b>9 498 590</b>	<b>7 918 924</b>	

WSKAŹNIK

**8 844 853** x 15% = **1 326 728**

1. Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	ryzyko rynkowe	0
	1) ryzyko walutowe	0
	2) ryzyko ogólne stóp procentowych	0
2.	ryzyko kredytowe	7 213 729
3.	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań	0
4.	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0
5.	ryzyko operacyjne	1 326 728
<b>Kapitał regulacyjny/minimalny wymóg kapitałowy</b>		<b>8 540 457</b>
<b>Łączny współczynnik kapitałowy %/</b>		<b>30,36</b>
<b>Wewnętrzny współczynnik kapitałowy %/</b>		<b>19,85</b>

Wyliczenia zostały dokonane zgodnie z „Instrukcją szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Siedlcu”.

2. W celu ustalenia łącznej wartości oszacowanych wymogów kapitałowych Bank dokonuje zestawienia wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów

ryzyka, dotyczących zarówno Filaru I jak i Filaru II. Łączna wartość wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka na dzień 31.12.2020r stanowiła kwotę 8 540 tys. zł natomiast kapitał wewnętrzny został powiększony o dodatkowy wymóg w kwocie 4 525 tys. i wynosi 13 065 tys. zł. Łączny współczynnik kapitałowy wynosi 30,36 natomiast wewnętrzny współczynnik kapitału wynosi 19,85 .

3. Bufory kapitałowe.

Po uwzględnieniu zaleceń nadzorczych i buforu kapitałowego zabezpieczającego oraz okresów przejściowych Bank powinien posiadać współczynniki kapitałowe na dzień 31.12.2020r na poziomie:

- 1/ współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 - 30,36 %,
- 2/ współczynnik kapitału Tier I - 30,36 %,
- 3/ łączny współczynnik kapitałowy - 30,36 %.

Dodatkowo poszczególne poziomy współczynników są powiększane o bufor antycykliczny.

Wskaźnik bufora antycyklicznego w roku 2020 wynosi 0 %; wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez M R i F w drodze rozporządzenia.

4. Fundusze własne i zobowiązania podlegające umorzeniu lub konwersji utrzymane są na poziomie MREL - 40,06 co stanowi kwotę 12 986 220 zł , (min. 3,47).

**V. Ryzyko kredytowe**

1. Należności przeterminowane rozumiane są jako ekspozycje, których przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 500 złotych, zaś w przypadku pozostałych klas ekspozycji, przeterminowana kwota przekracza 3.000 złotych.
2. Należności zagrożone są to należności zakwalifikowane do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”.
3. Udzielone kredyty i pożyczki wycenia się wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, pomniejszone o odpisy aktualizujące wartość z tytułu rezerw celowych.
4. Bank w swoich analizach nie uwzględnia podziału ekspozycji kredytowych na podział względem obszarów geograficznych.
5. Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów:

- 5.1. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego /zaangażowanie typu A/ według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1.	Banki	103.274.883
	Należności normalne	103.274.883
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	-
	Należności normalne	-
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
3.	Pomocnicze instytucje finansowe	-



Należności normalne	-
Należności pod obserwacją	-
Należności zagrożone	-
<b>Razem zaangażowanie w sektorze finansowym</b>	<b>103.274.883</b>

- 5.2. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego w podziale na typ kontrahenta /zaangażowanie typu B/ według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
4.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	-
	Należności normalne	-
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
5.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	12 120 703
	Należności normalne	10 982 773
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	1 137 930
6.	Przedsiębiorcy indywidualni	7 336 543
	Należności normalne	7 336 543
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
7.	Osoby prywatne	35 983 819
	Należności normalne	35 603 379
	Należności pod obserwacją	80 100
	Należności zagrożone	300 340
8.	Rolnicy indywidualni	25 541 294
	Należności normalne	25 310 894
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	230 400
9.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	2 961 427
	Należności normalne	2 961 427
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
<b>Razem zaangażowanie w sektorze finansowym</b>		<b>83.943.786</b>

- 5.3. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Należności normalne	69 522 789
Należności pod obserwacją	-
Należności zagrożone	-
<b>Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym</b>	<b>69 522 789</b>

5.4. Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela

Lp.	Branża	Wartość w tys zł
1.	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	25 542
	Należności normalne	25 312
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	230
2.	Przetwórstwo przemysłowe	3 173
	Należności normalne	2 698
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	475
3.	Budownictwo	4 036
	Należności normalne	4 036
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
4.	Handel hurtowy i detaliczny	2 685
	Należności normalne	2 022
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	663
5.	Transport i gospodarka magazynowa	999
	Należności normalne	999
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
6.	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	12
	Należności normalne	12
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
7.	Administracja publiczna i obrona narodowa	69 523
	Należności normalne	69 523
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
8.	Pozostała działalność usługowa	11 513
	Należności normalne	11 513
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>		<b>117 483</b>

6. Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na istotne klasy należności według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela:

<b>Istotne klasy należności</b>	1-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-2 lat	2-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	Powyżej 20 lat
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	7 516 756	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	46 210	158 787	210 970	446 110	720 426	2 080 346	1 831 101	68 000	-
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	3 031	5 832	8 722	16 540	31 391	78 649	91 705	74 984	-
Ekspozycje wobec instytucji Fundusz Pomocowy System Ochrony SGB	3 935 134	2 964 000	964 000	240 000	-	-	-	-	-
	70 100	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje detaliczne	111 419	1 030	7 009	50 192	116 838	472 779	428 375	-	-
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych - osoby fizyczne	9 019	17 986	28 348	58 150	114 770	332 100	436 516	568 435	127 162
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach - rolnicy, MSP, przeds. indywid.	1 574	5 052	13 264	46 452	63 972	146 022	2 736	-	-
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach - rolnicy, MSP, przeds. indywid.	496 208	132 993	205 074	395 319	616 781	559 570	335 886	89 605	191 348
Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	18 432	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	-	41 840	144 493	-	-	-	-	-	181 044
Inne ekspozycje	503 565	-	-	-	-	-	-	-	-

7. Kwoty ekspozycji z nierozpoznaną utratą wartości, rozpoznaną utratą wartości i przeterminowanych – na dzień 31.12.2020 roku zawiera poniższa tabela.

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość ekspozycji</b>
Należności normalne z tego:	143 278 022
Należności przeterminowane	-
Rezerwy celowe	175 924
Korekta wartości	1 007 588
Należności pod obserwacją z tego:	80 100
Należności przeterminowane	-
Rezerwy celowe	1 202
Korekta wartości	590
Należności zagrożone z tego:	1 668 670
Należności przeterminowane	1 668 670
Rezerwy celowe	2 281 580
Korekta wartości /prowizje/	-
Należności poniżej standardu z tego:	-
Należności przeterminowane	-
Rezerwy celowe	-
Korekta wartości /prowizje/	-

Należności wątpliwe z tego:	-
Należności przeterminowane	-
Rezerwy celowe	-
Korekta wartości	-
Należności stracone z tego:	1 668 670
Należności przeterminowane	1 668 670
Rezerwy celowe	2 281 580
Korekta wartości /prowizje/	-

8. Stan korekt wartości z tytułu ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości, obejmuje:

1/ Korekta wartości /prowizja/ ESP

saldo początkowe - 1 079 635 zł

saldo końcowe - 1 008 178 zł

Prowizja systematycznie jest pobierana od udzielonych kredytów celowych i konsumenckich wg „Tabeli prowizji i opłat”, natomiast na koniec każdego miesiąca rozliczana metodą ESP.

2/ Stan rezerw celowych:

saldo początkowe - 1 908 440 zł

saldo końcowe - 1 614 970 zł

Zmniejszenie stanu rezerw celowych spowodowane jest rozwiązaniem rezerw celowych.

3/ Stan odpisów aktualizujących:

Saldo początkowe - 880 418 zł

Saldo końcowe - 843 736 zł

## VI. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

W zakresie stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.

Zabezpieczenie ma na celu zapewnienie Bankowi zwrotu przysługującej mu w stosunku do klienta wierzytelności w terminie ustalonym w umowie.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Bank dąży do pełnego zabezpieczenia udzielonego kredytu w trakcie całego okresu kredytowania. Jakość przyjmowanych zabezpieczeń oceniana jest na podstawie ich wartości rynkowej, płynności wpływu oraz poziomu tworzonych rezerw celowych oraz możliwości zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

Prowadzona przez Bank polityka zabezpieczeń ma na celu należyte zabezpieczenie interesu Banku, ustanowienie zabezpieczeń gwarantujących odzysk z wierzytelności w przypadku prowadzenia działań windykacyjnych. Bank stosuje w szczególności następujące zabezpieczenia :

1/ weksel własny in blanco

2/ poręczenie wekslowe /Awal/

3/ poręczenie cywilne

4/ gwarancja bankowa

5/ przelew / cesja/ wierzytelności,

6/ przewłaszczenie na zabezpieczenie



- 7/ zastaw rejestrowy,
- 8/ zastaw finansowy,
- 9/ kaucję,
- 10/ blokadę środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych,
- 11/ hipotekę,
- 12/ oświadczenie patronackie,
- 13/ oświadczenie o poddaniu się egzekucji .

Zabezpieczenie winno być ustanowione nie wcześniej niż w dacie zawarcia umowy, na podstawie, której zaciągane jest zobowiązanie klienta.

#### **VII. Ocena wiarygodności kredytowej**

Ze względu na rodzaj prowadzonej działalności oraz rodzaje posiadanych ekspozycji Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen kredytowych ECAI.

#### **VIII. Ujawnienia w zakresie ryzyka rynkowego.**

Na dzień 31.12.2020 r pozycja walutowa całkowita wyniosła 15 950 zł co stanowi 0,05 % funduszy własnych.

Bank nie tworzył wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

#### **IX. Ryzyko operacyjne.**

1. Wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego, liczony jest według metody wskaźnika bazowego.
2. Bank wylicza podstawę do wyznaczania wymogu kapitałowego, jako średnią arytmetyczną za okres trzech lat, wyników obliczonych jako suma poniższych pozycji rachunku zysków i strat Banku ,ustalonych zgodnie z zasadami określonymi w ustawie o rachunkowości, przy czym każda pozycja musi być uwzględniona odpowiednio ze znakiem dodatnim lub ujemnym :
  - 1/ przychody z tyt. odsetek,
  - 2/ koszty z tyt. odsetek,
  - 3/ przychody z tyt. prowizji,
  - 4/ koszty z tyt. prowizji,
  - 5/ przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o stałej / zmiennej kwocie dochodu,
  - 6/ wynik operacji finansowych,
  - 7/ wynik z pozycji wymiany,
  - 8/ pozostałe przychody operacyjne
3. Wynik, o którym mowa w ust. 4;
  - 1/ może uwzględniać /jeżeli takie pozycje będą występować/koszty z tyt. opłat za usługi outsourcingowe określone w art. 6a ustawy Prawo bankowe ,dostarczone przez podmiot, który jest w stosunku do Banku podmiotem dominującym lub zależnym albo podmiotem zależnym od podmiotu dominującego wobec Banku lub podmiotem podlegającym nadzorowi właściwych władz lub nadzorowi równoważnemu na podstawie odrębnych przepisów,
  - 2/ nie uwzględnia:

- a/ salda utworzonych i rozwiązanych rezerw celowych,
  - b/ kosztów operacyjnych, w tym kosztów z tytułu opłat za usługi na rzecz Banku, z zastrzeżeniem pkt 1,
  - c/ zrealizowanych zysków i strat ze sprzedaży z portfela instrumentów dostępnych do sprzedaży,
  - d/ przychodów z tyt. zdarzeń nadzwyczajnych lub występujących nieregularnie,
  - e/ przychodów z tytułu odszkodowań uzyskanych z tytułu ubezpieczenia,
  - f/ przychodów z tyt. dywidend otrzymanych od podmiotu, który jest w stosunku do Banku podmiotem dominującym lub zależnym albo podmiotem zależnym od podmiotu dominującego wobec Banku, jeśli umożliwi to uniknięcie podwójnego naliczania przychodów wewnątrzgrupowych .
4. Średnia arytmetyczną, o której mowa w ust.1, oblicza się, z zastrzeżeniem ust.6-7, na koniec roku obrotowego na podstawie wyników z ostatnich trzech , dwunastomiesięcznych okresów.
  5. Jeżeli dane finansowe nie zostały zbadane przez biegłego rewidenta, Bank może wykorzystać dane szacunkowe; po uzyskaniu opinii z badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta Bank dokonuje niezwłocznie stosownej aktualizacji wyniku.
  6. Wyniku za którekolwiek z trzech lat obrotowych, jeżeli jest ujemny lub równy zero, nie uwzględnia się w obliczeniach średniej arytmetycznej.
  7. Podstawę oblicza się jako iloraz sumy dodatnich wartości wyników oraz liczby lat z dodatnimi wartościami wyników.

#### X. Ekspozycje kapitałowe

Według stanu na dzień 31.12.2020r Bank posiadał ekspozycje kapitałowe nie sklasyfikowane do portfela handlowego o łącznej wartości bilansowej 97 431 005 zł co stanowi 300 % funduszy własnych i 27,2 % sumy bilansowej.

- akcje w instytucjach finansowych	- 2 262 048 zł,
- bony pieniężne NBP	- 92 847 957 zł
- dłużne papiery wartościowe	- 2 320 000 zł,
- udziały w pozostałych jednostkach	- 1 000 zł,

W analizowanym okresie Bank :

- nie dokonał zmian zasad rachunkowości w zakresie metod wyceny akcji i udziałów,
- nie posiadał papierów wartościowych notowanych na giełdzie ,
- nie dokonywał przeszacowania posiadanych akcji i udziałów,
- nie ujmował w kapitale własnym żadnych zmian wynikających z dokonania wyceny poszczególnych papierów kapitałowych.

#### XI. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

1. Realizacja celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest na następujących zasadach:
  - 1/ badaniu i ocenie podlega wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy oraz fundusze własne banku,

- 2/ zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości,
  - 3/ Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.
2. Do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej Bank wykorzystuje analizę luki przeszacowania stopy procentowej, symulację zmian wyniku odsetkowego, analizę zmian wartości ekonomicznej Banku oraz analizę podstawowych wskaźników ekonomicznych związanych z oceną ryzyka stopy procentowej.
  3. Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz z opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są:
    - 1/ co miesiąc – Zarządowi oraz Komitetowi Zarządzania Ryzykiem,
    - 2/ co kwartał – Radzie Nadzorczej Banku.
  4. Na dzień 31.12.2020 r. aktywa oprocentowane wynosiły 333.965 tys. zł. Pasywa oprocentowane wynosiły 119 644 tys. zł. Rozpiętość średniego oprocentowania między aktywami i pasywami na koniec grudnia 2020 r. ukształtowała się na poziomie 0,94 %. Średnie oprocentowanie aktywów wynosiło 1,07 %, natomiast średnie oprocentowanie pasywów wynosiło – 0,13 %.
  5. Maksymalna zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania przy spadku stóp procentowych o 200 punktów bazowych wynosi 2 033,3 tys. zł, co stanowi 6,3 % funduszy własnych oraz 35 % annualizowanego wyniku odsetkowego pomniejszonego o rozliczone w czasie prowizje.  
Maksymalna zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego przy spadku stóp procentowych o 200 bazowych wynosi 727,55 tys. zł, co stanowi 2,2 % funduszy własnych oraz 12,4 % annualizowanego wyniku odsetkowego pomniejszonego o rozliczone prowizje w czasie.
  6. Na dzień 31.12.2020 r. podstawowe wskaźniki ekonomiczne kształtowały się na następującym poziomie:
    - udział aktywów wrażliwych w sumie bilansowej – 93,3 %,
    - udział pasywów wrażliwych w sumie bilansowej – 33,4 %,
    - aktywa wrażliwe o stałej stopie procentowej w aktywach wrażliwych – 50,8 %,
    - Pasywa wrażliwe o stałej stopie procentowej w pasywach wrażliwych – 4,0 %,

Wszystkie ustanowione limity ograniczające poziom ryzyka stopy procentowej zostały na dzień 31.12.2020 r. zachowane:

Lp.	LIMITY OGRANICZAJĄCE POZIOM RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ (przy założeniu zmiany stóp procentowych)	Limit	Wskaźnik bieżący	Poziom wykorzystania limitu
1	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeliczania	30,0%	-22,7%	75,7%
2	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego	10,0%	-2,5%	25,2%
	LIMITY OGRANICZAJĄCE POZIOM RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ (w zakresie testów warunków skrajnych)			
3	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeliczania i bazowego łącznie	15,0%	-4,0%	26,8%
4	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku (zmiana +/-200 pb.)	3,0%	-1,67%	55,7%
5	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku (testy od I do VI)	5,0%	-2,07%	41,3%

Dla aktywów i pasywów walutowych oprocentowanych nie sporządzano odrębnej analizy, nie przekroczyły one 5% wartości sumy bilansowej. Aktywa i pasywa w walutach obcych zostały zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami wycenione wg średniego kursu NBP obowiązującego na dzień analizy i uwzględnione w analizie.

## XII . Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku

1. Realizując zapisy Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie „systemu zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego”, zwanej dalej Uchwałą, dokonano oceny obowiązującego w Banku Spółdzielczym, zwanym dalej Bankiem, systemu wynagradzania i stwierdzono, że brak w nim elementów zachęcających pracowników do podejmowania nadmiernego ryzyka. W Banku nie funkcjonuje system wynagradzania oparty na zmiennych składnikach wynagradzania w rozumieniu Uchwały.
2. Bank realizując zapisy Uchwały i stosując wskazaną w niej zasadę proporcjonalności wprowadza niniejszą „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Siedlcu” zwaną dalej „Polityką”, w ograniczonym zakresie, korzystając z możliwości indywidualnego określenia sposobu i zakresu stosowania przepisów dotyczących zmiennych składników wynagrodzeń.
3. Bank nie jest znaczącą jednostką pod względem organizacji wewnętrznej oraz rodzaju, zakresu i złożoności prowadzonej działalności. Bank z uwagi na profil działania, charakter posiadanych w ofercie produktów oraz skalę działalności na rynku bankowym ustala, iż niniejsza Polityka dotyczy będzie członków Zarządu Banku.
4. Bank dokonał i raz w roku dokona analizy stanowisk oraz ryzyka związanego z działalnością podmiotów zależnych wymienionych w treści Uchwały oraz określi krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, jak również dokonał i raz w roku dokona analizy zasadności wprowadzenia systemu wynagradzania pracowników opartego na zmiennym składniku wynagrodzeń w rozumieniu Uchwały, w odniesieniu do konkretnych stanowisk, przy uwzględnieniu treści § 27 ust. 2 pkt. 1 Uchwały.



## Postanowienia ogólne

1. Dla celów niniejszej Polityki, po dokonaniu analizy, o której mowa w pkt. 4 „Wprowadzenia”, przyjmuje się, że osobami mającymi istotny wpływ na profil ryzyka Banku są członkowie Zarządu Banku.
2. Do obowiązującego w Banku systemu wynagradzania członków Zarządu wprowadza się zmienny składnik wynagrodzenia w rozumieniu Uchwały, o której mowa w pkt. 1 „Wprowadzenia”- regulaminową premię roczną.
3. Regulaminowa premia roczna, przyznawana jest na podstawie oceny efektów pracy członka Zarządu Banku przy zastosowaniu kryteriów wskazanych w części dotyczącej „Zasad oceny członka Zarządu”.
4. Oceny, o której mowa w pkt. 3 Rada Nadzorcza dokonuje najpóźniej do końca II kwartału roku następującego po okresie oceny.
5. W sytuacji, gdy Bank objęty został programem naprawczym w rozumieniu przepisów Prawa bankowego, jest w likwidacji lub ogłoszono upadłość Banku oraz w przypadku negatywnej oceny efektów pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza może:
  - 1/ zmniejszyć lub nie przyznawać premii rocznej,
  - 2/ zmniejszyć lub nie wypłacać odroczonej części premii rocznej.
6. Na odroczoną część wynagrodzenia zmiennego Bank tworzy rezerwę.

## Zasady oceny członka Zarządu

1. Ocena efektów pracy członka Zarządu Banku dokonywana jest po zakończeniu roku obrotowego i obejmuje 3 lata, tzn. rok miniony oraz 2 poprzednie z zastrzeżeniem pkt 6.
2. Kryteriami oceny efektów pracy są:
  - 1/ jakość portfela kredytowego,
  - 2/ realizacja planu finansowego Banku,
  - 3/ realizacja przyjętej strategii /kierunków działania/.
3. Jakość portfela kredytowego mierzona jest procentowym udziałem kredytów zagrożonych /suma ekspozycji zaklasyfikowanych do 2, 3 i 4 grupy ryzyka/ w portfelu kredytów.
4. Pozytywna ocena uwarunkowana jest od łącznego spełnienia następujących przesłanek:
  - 1/ utrzymania udziału, o którym mowa w punkcie 3 na poziomie nie wyższym niż 4%.
  - 2/ realizacji planu finansowego Banku w pozycji „wynik brutto” nie niższym niż 80%.
  - 3/ realizację przyjętej strategii /kierunków działania/
5. Oceny dokonywane są dwuetapowo. tj. w momencie przyznania premii oraz w momencie uruchomienia części odroczonej.
6. Podstawą oceny dokonanej:
  - 1/ w 2014 roku – były efekty pracy członka Zarządu w 2013 roku,
  - 2/ w 2015 roku – były efekty pracy członka Zarządu w latach 2013 i 2014,
  - 3/ w kolejnych latach – efekty pracy członka Zarządu za 3 lata poprzedzające dokonywanie oceny.
7. Przy ocenie pracy członka Zarządu Banku Rada Nadzorcza uwzględni zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto.

### **Zasady wypłaty premii rocznej**

1. Wysokość premii rocznej nie może stanowić znaczącej części wynagrodzenia członka Zarządu Banku.
2. Łączna kwota premii rocznej dla członków Zarządu Banku ustalana jest w wysokości 10 % rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto z zastrzeżeniem, że wysokość premii nie może być większa niż 25 % osiągniętego w danym roku przez członka Zarządu wynagrodzenia stałego.
3. Wypłata części odroczonej premii rocznej następuje po dokonaniu pozytywnej oceny jakości portfela kredytowego za okres oceny przy uwzględnieniu aktualnego wyniku finansowego netto Banku.
4. Rada Nadzorcza podejmuje decyzje o przyznaniu premii rocznej w formie uchwały dla poszczególnych członków Zarządu Banku na zasadach określonych w „Regulaminie wynagradzania członków Zarządu”.
5. Nie więcej niż 60 % premii rocznej wypłacane jest niezwłocznie po przyznaniu, z zastrzeżeniem pkt 11.
6. Przyjmuje się trzyletni okres odroczenia pozostałej /poza wypłaconą zgodnie z ust. 5/ części premii rocznej, z zastrzeżeniem pkt 11.
7. Rada Nadzorcza dokonuje weryfikacji poziomu przyznanej części odroczonej premii rocznej oraz podejmuje decyzje o jej wypłacie /z zastrzeżeniem, że pierwsza weryfikacja dokonywana będzie przy ocenie dokonywanej w 2014 roku za rok 2013/.
8. Część odroczonej premii rocznej akceptowana jest przez Radę Nadzorczą pod warunkiem spełnienia kryterium wskazującego, że akceptowalny poziom ryzyka kredytowego nie został przekroczony /np. wskaźnik kredytów zagrożonych w portfelu kredytów udzielonych podmiotom niefinansowym/.
9. Odroczonej części premii zostaje rozłożona na 3 równe roczne raty płatne z dołu.
10. Ustanie stosunku pracy członka Zarządu Banku w okresie oceny nie powoduje pozbawienia go prawa do części odroczonej premii rocznej. W takiej sytuacji, ocena pracy członka Zarządu Banku pod kątem wypłaty części odroczonej premii rocznej, obejmuje okres pełnienia funkcji członka Zarządu Banku oraz konsekwencje podjętych w tym okresie decyzji.
11. Wypłata premii rocznej następuje jednorazowo /część premii rocznej nie jest odraczana/, jeżeli w roku podlegającym ocenie spełniony jest jeden z poniższych warunków:
  - 1/ suma bilansowa Banku nie przekracza kwoty 1 mld PLN,
  - 2/ dynamika portfela kredytowego Banku rok do roku nie przekracza 120 %.

### **Zbiornicze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń.**

1. Realizując zapisy Rozporządzenia MRiF z dn.26.03.2017r w zakresie polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w 2020 r w Banku żadna z osób nie otrzymała wynagrodzenia:
  - w wysokości co najmniej 1 mln EURO w danym roku obrachunkowym
  - w wysokości w przedziale między 1mln EURO a 5 mln EUROWynagrodzenie stałe osób zajmujących stanowiska kierownicze wynosiło 483 tys zł, a wynagrodzenie zmienne – 159 tys zł.  
Wskaźnik udziału składników wynagrodzeń zmiennych do wynagrodzeń stałych wyniósł 33 %.  
Nie wystąpiły także w 2020r przypadki wynagrodzeń z odroczonej wypłatą.

2. W sumie wypłaconych w 2020r. wynagrodzeń nie wypłacono:

- 1/ odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych
- 2/ zmiennych składników wynagradzania z tytułu nawiązania w 2020r stosunku pracy.

### **XIII Ryzyko płynności.**

Zarządzanie ryzykiem płynności /jak opisano w części II.2/ zostało podzielone na dwa poziomy:

- zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
  - Zespół Księgowości- zarządzanie „wolnymi środkami” odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową
  - O/Filie Banku odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów
- za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Zespół Zarządzania Ryzykiem odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

W Banku został również powołany Komitet Zarządzania Ryzykiem, który pełni rolę doradczą w procesie zarządzania ryzykiem płynności, w tym:

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

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i Instytucji rządowych i samorządowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 60 % 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 dodatkowym źródłem 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 dziennej 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 zgodnie z § 11 ust. 3,

- 9/ wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności /LCR/, zgodnie z wytycznymi zawartymi w § 17 ust. 2,
- 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/ lokowane są w Banku Zrzeszającym.

Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank wykazywał nadwyżkę płynności /rozumianą jako maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum:

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

Nazwa	Wielkość	Obowiązujący poziom
1.Nadzorcza miara płynności krótkoterminowej	2,94 %	100%
2.Współczynnik pokrycia aktywów niepiłynnych funduszami własnymi	1,81 %	100%
3.Wskaźnik LCR	872 %	100 %

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

Przedział płynności	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy
2.Luka bilansowa skumulowana	1,97	2,20	0,78

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

Rodzaj	Kwota/ w tys zł/	Warunki dostępu
otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	-	w ciągu 1 dnia



otwarty niewykorzystany limit kredytu rewolwingowego w Banku Zrzeszającym	-	w ciągu 1 dnia
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	77 391	w sytuacji awaryjnej
lokata płynnościowa ze środków Minimum Depozytowego	173 897	w sytuacji awaryjnej

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

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

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

Bank ograniczania ryzyka płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym,
- 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
- 3/ płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 4/ płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 5/ płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 6/ płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;

- 7/ bufor płynności ~~jest~~ 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, wyznaczania 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 zapotrzebowania 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 przyznanych linii kredytowych,
  - b/ sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
  - c/ pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
  - d/ pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni,
  - e/ przyrostu depozytów,

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 przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej 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/ stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 3/ wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
- 4/ poziomu aktywów nieobciążonych,

- 5/ analizy wskaźników płynności,
- 6/ ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- 7/ wyników testów warunków skrajnych,
- 8/ stopnia przestrzegania limitów

#### XIV. Spełnienie przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22aa Ustawy Prawo Bankowe.

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków .

#### XV. Dźwignia finansowa.

Bank mierzy ryzyko nadmiernej dźwigni w okresach kwartalnych.

Wskaźnik dźwigni finansowej – wyrażony w procentach jako udział kapitału Tier1 w łącznej kwocie zobowiązań pozabilansowych udzielonych na dzień 31.12.2019r wynosi :

- wg definicji przejściowej - 8,88
- wg definicji w pełni wprowadzonej - 8,88

##### 1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

Lp	Pozycja	Kwota
1	1. Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	357 939 100
2	2. Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych /tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych/	0
3	3. Inne korekty	12 237
4	4.Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	357 951 337

##### 2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
<b>Ekspozycje bilansowe /z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych/</b>		
1	1.Pozycje bilansowe /z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia/	357 939 100
2	2./Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I/	12 237
3	3.Całkowite ekspozycje bilansowe /z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych/ /suma wierszy 1 minus 2/	357 926 863
<b>Inne pozycje pozabilansowe</b>		
4	1.Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	26 336 780
5	2./Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego/	0
6	3.Inne ekspozycje pozabilansowe /suma wierszy 4 +5/	26 336 780
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>		
7	1.Kapitał Tier I	32 415 917
8	2.Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni /suma wierszy 3 + 6	384 263 643
<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
9	1.Wskaźnik dźwigni	8,88



3. Podział ekspozycji bilansowych z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
1	Całkowite ekspozycje bilansowe /z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych/ w tym:	357 926 863
2	1.Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,00
3	2.Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	357 926 863
4	3.Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	0,00
5	4.Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	163 483 823
6	5.Instytucje	102 165 430
7	6.Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	37 784 807
8	7.Ekspozycje detaliczne	39 489 974
9	8.Przedsiębiorstwa	3 885 665
10	9.Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	230 400
11	10.Pozostałe ekspozycje /np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego/	10 886 764

#### 4. Informacje jakościowe.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyka nieistotnego; 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.

#### XVI. System Kontroli Wewnętrznej

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 do spraw zgodności,
  - 3/ niezależna komórka kontroli wewnętrznej/ 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,
- raportowanie nieprawidłowości znaczących i krytycznych do odpowiednich komórek drugiej linii, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu oraz Komórki Audytu.

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 do Zarządu i Rady Nadzorczej lub Komórki Audytu.

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.

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

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

6. Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada Komórka Kontroli Wewnętrznej i Zgodności.

Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testową w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

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

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego.

## **XVII. Aktywa obciążone i wolne od obciążeń**

Na potrzeby ujawnień składnik aktywów uznaje się jako obciążony jeżeli został zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości

kredytowej transakcji; dodatkowo aby składnik aktywów uznać za obciążony musi istnieć możliwość przypisania go do konkretnej transakcji.

Aktywa		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń
	Aktywa	0	0	357 939 100,57	357 939 100,57
1.	Środki w kasie	0	0	2 320 957,23	2 320 957,23
2.	Należności od sektora finansowego	0	0	103 274 882,65	103 274 882,65
3.	Należności od sektora niefinansowego	0	0	81 389 392,15	81 389 392,15
4.	Należności od sektora budżetowego	0	0	69 525 824,30	69 525 824,30
5.	Dłużne papiery wartościowe	0	0	95 179 153,81	95 179 153,81
6.	Udziału i akcje w innych jednostkach	0	0	2 263 048,00	2 263 048,00
7.	Wartości niematerialne i prawne	0	0	12 236,96	12 236,96
8.	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	3 241 576,16	3 241 576,16
9.	Inne aktywa	0	0	275 217,55	275 217,55
10.	Rozliczenia międzyokresowe	0	0	456 811,76	456 811,76

#### XVIII. Podsumowanie.

Na podstawie przeprowadzonych badań i analiz stwierdzono, że całkowity wymóg kapitałowy w pełni zabezpiecza ryzyka Banku. Stwierdzono również, że wartość kapitału całkowitego nie przekraczała wartości posiadanych funduszy własnych. Na podstawie przeprowadzonych testów warunków skrajnych ustalono, że Bank posiada odpowiednie bufony kapitałowe na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowej. Bank Spółdzielczy w Siedlcu spełnia wymogi regulacyjne w zakresie adekwatności kapitałowej a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.


Sporządził:


Zespół Zarządzania Ryzykiem:

Monika Rejman

Zarząd Banku Spółdzielczego w Siedlcu:

  
 Eleonora Rybarczyk - Prezes Zarządu

  
 Teresa Rogozis - Wiceprezes Zarządu

  
 Hanna Jaskulska - Wiceprezes Zarządu

Siedlec, dnia 27.04.2021r