

Ujawnienie informacji dotyczących  
adekwatności kapitałowej oraz innych informacji  
Banku Spółdzielczego w Siedlcu podlegających  
ogłaszaniu według stanu na *31 grudnia 2022*

## Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Siedlcu podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2022”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujął w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (EU) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Siedlcu”, zatwierdzoną przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Komórkę kontroli wewnętrznej i zgodności.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2022 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2022.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.banksiedlec.l/>

## Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Siedlcu
- 2) kod LEI Banku to: 259400MAKWHD06WR6556
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą do dwóch miejsc po przecinku, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji finansyjnej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych

## SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku.....	4
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki.....	6
3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF.....	11
4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.....	13
5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF.....	19
Zarządzanie konfliktami interesów.....	19
Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym..	22
6. Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	23
7. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.....	25
8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w (...)	26

## 1. Ogólne informacje o Banku

Niniejsza informacja została opracowana w celu realizacji „Polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Siedlcu” wprowadzonej Uchwałą nr 67/BS/2021, zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej 106/RN/23 z dnia 30.12.2021 roku oraz spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji zawartych w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (EU) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Bank Spółdzielczy w Siedlcu z siedzibą w Siedlcu, przy ul. Zbąszyńskiej 25, 64-212 Siedlec, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru sądowego pod numerem KRS 0000131603 posiadający REGON 000506372 oraz NIP 9230025994.

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnienie 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 działa wyłącznie na terenie Polski. Swoim zasięgiem działalności nie obejmuje innych państw członkowskich UE ani państw trzecich. W 2022 roku Bank Spółdzielczy w Siedlcu prowadził działalność w ramach jednostek organizacyjnych zlokalizowanych w niżej wymienionych placówkach:

- Centrala Banku Spółdzielczego w Siedlcu, ul. Zbąszyńska 25, 64-212 Siedlec,
- Oddział w Babimoście, ul. Sulechowska 17a, 66-110 Babimost,
- Filia w Wolsztynie, ul. 5 Stycznia 52, 64-200 Wolsztyn,
- Filia w Zbąszyniu, ul. Rynek 13, 64-360 Zbąszyń,
- Filia w Sulechowie, ul. Okrężna 6, 66-100 Sulechów,
- Filia w Świebodzinie ul. Głogowska 29a, 66-200 Świebodzin,
- Filia w Kargowej, ul. Rynek 22, 64-120 Kargowa,
- Filia w Zbąszynku, ul. Wojska Polskiego 55a, 66-210 Zbąszynek.

Bank działa w interesie swoich członków, z poszanowaniem interesu wszystkich klientów. Bank świadczy nowoczesne i bezpieczne usługi, które odpowiadają potrzebom lokalnych społeczności i służą realizacji ich celów – na zasadzie partnerstwa, z zachowaniem przyjaznych relacji zbudowanych na wsparciu, edukacji i społecznej odpowiedzialności.

Bank jest uniwersalnym bankiem, obsługującym, tworzącym wsparcie dla następujących segmentów lokalnego biznesu tj. dla rolników indywidualnych, przedsiębiorstw, MŚP, sektora nieruchomości, JST i sektora mikroprzedsiębiorstw oraz dla segmentu detalicznego. Oferta Banku skierowana jest również do

młodych klientów, wymagających zastosowania nowoczesnych rozwiązań, wykorzystujących technologię informatyczną.

Klientami Banku są również jednostki samorządu terytorialnego. Ponadto Bank wspiera działalność rolniczą oraz sektor małych i średnich firm poprzez odpowiednią politykę kredytową i doradczą w zakresie pozyskiwania funduszy unijnych. Strategia Banku zorientowana jest na określenie potrzeb i spełniania oczekiwań Klientów. Polityka długofalowa Banku to umocnienie konkurencyjnej pozycji rynkowej poprzez sprawny i powszechny system rozliczeń bankowych, nieustanne zwiększanie zakresu, poziomu i jakości świadczonych usług bankowych.

Dzięki takim atutom, jak – elastyczność, krótki proces decyzyjny, bliski i dobry kontakt z klientem, Bank jest w stanie sprostać istniejącej konkurencji usług bankowych na terenie działania

Za jeden z głównych jeżeli nie najistotniejszych czynników sukcesów w działalności Banku uważa się zdolność dostosowywania się do dynamicznie zmieniającego się otoczenia. Zdolność ta uzależniona jest od posiadanych przez Bank zasobów niematerialnych, w szczególności od posiadanego kapitału ludzkiego, na który składa się wiedza oraz szeroko rozumiane kompetencje pracowników. Potencjał kryjący się w zasobach ludzkich w przyszłości stanowić może główne źródło przewagi konkurencyjnej. Realizacja postawionego celu służyć ma zwielokrotnieniu tego potencjału poprzez właściwą inwestycję w rozwój tych zasobów, ich kształcenie i doskonalenie zawodowe.

## 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		31.12.2022	31.12.2021
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier I	35 733	33 897
2	Kapitał Tier I	35 733	33 897
3	łączy kapital	35 733	33 897
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
4	łączy kwota ekspozycji na ryzyko	114 736	112 690
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	31,1444	30,0796
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	31,1444	30,0796
7	łączy współczynnik kapitałowy (%)	31,1444	30,0796
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	8%	8%
EU-7b	W tym: obejmujące kapital podstawowy Tier I (punkty procentowe)	4,5%	4,5%
EU-7c	W tym: obejmujące kapital Tier I (punkty procentowe)	6%	6%
EU-7d	łączy wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8%	8%
<b>Wymóg łączy bufora i łączy wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5%	2,5%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg łączy bufora (%)	2,5%	2,5%

EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5%	10,5%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	23,14	22,08%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej	392 002	369 082
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,12	9,18%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	-	-
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	-	-
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	29 366 828	28 378 473
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	10 692 561	9 413 822
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 220 246	1 869 725
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	9 179 974	8 824 309
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	320%	322%
<b>Dostępne stabilne finansowanie ogółem</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	57 741 399	55 966 396
<b>Wymagane stabilne finansowanie ogółem</b>			
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	32 630 491	32 194 483
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)</b>			
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	177%	174%

Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dot. zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR. Na mocy decyzji KNF Bank Spółdzielczy został zwolniony z obowiązku spełnienia na zasadzie indywidualnej norm wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. Jednocześnie SGB-Bank S.A. na mocy tych samych decyzji zobowiązany został do wypełniania norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

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 31.12.2022r Bank pomniejsza kapitał podstawowy Tier1 o 13 349 zł z tytułu nie umorzonych części wartości niematerialnych i prawnych.

#### 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 31.12.2022 rok.

Wyszczególnienie	Kwota /w zł/
<b>I. Kapitał Tier 1</b>	35 733 903
1.Fundusze podstawowe Tier1	35 733 903
- korekty w okresie przejściowym z tyt. Instrumentów w kapitale podstawowym Tier 1	727 750
- pozostałe kapitały rezerwowe	34 419 502
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	600 000
- skumulowane inne całkowite dochody	223 128
- inne wartości niematerialne i prawne	- 13 349
- inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier 1	0
	-223 128
<b>Fundusze własne</b>	35 733 903
<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko /minimalne wymogi kapitałowe/</b>	9 178 910



UJAWNIE NIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SIEDLCU PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2022

Ekspozycje kredytowe w podziale na klasy wg stanu na dz 31.12.2022

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%	119 620 561	0	0	0	0		
		250%	538 729	1 346 823	1 346 823	1 346 823	107 746		
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20%	62 047 957	12 409 591	12 409 591	12 409 591	992 767		
3	Ekspozycje -przedsiębiorcy/wspólnoty/	100%	33 660 989	33 660 989	33 660 989	27 775 035	2 222 003		
		50%	0	0	0	0	0		
		20%	28 217	5 643	5 643	5 643	451		
4	Ekspozycje wobec instytucji	0%	105 976 526	0	0	0	0		
5	Fundusz Pomocowy Ochrony SGB	100%	864 326	864 326	864 326	864 326	69 146		
6	Ekspozycje detaliczne	75%	26 207 271	19 655 453	19 655 453	19 070 687	1 525 655		
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych	75%	0	0	0	0	0		
8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych	100%	18 405 213	18 405 213	18 405 213	14 565 097	1 165 208		
9	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązań	100%	0	0	0	0	0		
		150%	0	0	0	0	0		
10	Ekspozycje kapitałowe	100%	5 931 580	5 931 580	5 931 580	5 931 580	474 526		
		250%	0	0	0	0	0		
		1250%	0	0	0	0	0		
11	Inne ekspozycje	Srodki pieniężne w kasie	0%	5 353 561	0	0	0	0	
			20%	200 281	40056	40056	40056	3204	
		rzeczowe aktywa trwałe; rozrachunki z kontrahentami, których tożsamości nie można ustalić	100%	3 440 174	3 440 174	3 440 174	3 440 174	275 214	
<b>Razem wartości bilansowe</b>			<b>382 275 385</b>	<b>95 759 848</b>	<b>95 759 848</b>	<b>85 449 012</b>	<b>6 835 920</b>		
<b>II. Zobowiązania pozabilansowe</b>									
12	Niewykorzystane zobowiązania kredytowe	20%	7 000 000	1 400 000	20%	280 000	280 000	280 000	22 400
		20%	0	0	35%	0	0	0	0
		20%	0	0	50%	0	0	0	0
		20%	414 342	82 868	75%	62 152	62 152	48 825	3 906
		20%	0	0	75%	0	0	0	0
		20%	0	0	100%	0	0	0	0
		20%	2 800 540	560 108	100%	560 108	560 108	426 746	34 140
13	Niewykorzystane zobowiązania kredytowe	50%	234 132	117 066	20%	23 413	23 413	23 413	1 873
		50%	0	0	75%	0	0	0	0
		50%	576 990	288 495	100%	288 495	288 495	219 804	17 584
		50%	0	0	50%	0	0	0	0
		50%	821 445	410 723	75%	308 043	308 043	251 807	20 145
		50%	10 199 391	5 099 696	100%	5 099 696	5 099 696	3 885 458	310 837
		50%	0	0	100%	0	0	0	0
14	Akredytywa				50%	0	0	0	
15	Udzielone gwarancje i poręczenia	100%	943 611	943 611	75%	707 708	707 708	539 203	43 136
		100%	824 937	824 937	100%	824 937	824 937	628 520	50 282
<b>Razem zobowiązania pozabilansowe</b>			<b>23 815 388</b>	<b>9 727 504</b>		<b>8 154 552</b>	<b>8 154 552</b>	<b>6 303 776</b>	<b>504 303</b>
<b>Razem ekspozycje kredytowe</b>			<b>406 090 773</b>			<b>103 914 400</b>	<b>103 914 400</b>	<b>91 752 788</b>	<b>7 340 223</b>

Lp.	Wyszczególnienie	2020	2021	2022	
1.	Przychody z tytułu odsetek	5 876 647	5 039 044	19 671 984	
2.	Koszty z tytułu odsetek	985 466	111 803	2 642 499	
3.	Przychody z tytułu prowizji	3 082 956	3 404 826	3 394 709	
4.	Koszty z tytułu prowizji	127 210	109 960	97 889	
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	59 398	95 293	145 947	
8.	Pozostałe przychody operacyjne	Pozostałe przychody operacyjne	12 600	35 615	8 107
		Pomniejszenia z tyt. rozw. rezerw na zob. prac.			21 431
		Razem	12 600	35 615	29 539
		<b>7 918 924</b>	<b>8 353 015</b>	<b>20 501 791</b>	

WSKAŹNIK

$$12\,257\,910 \times 15\% = 1\,838\,687$$

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	7 340 223
3.	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań	0
4.	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0
5.	ryzyko operacyjne	1 838 687
<b>Kapitał regulacyjny/minimalny wymóg kapitałowy</b>		<b>9 178 910</b>
<b>Łączny współczynnik kapitałowy /%/</b>		<b>31,14</b>
<b>Wewnętrzny współczynnik kapitałowy /%/</b>		<b>17,57</b>

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

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 31.12.2022r stanowiła kwotę 9 178 tys zł natomiast kapitał wewnętrzny został powiększony o dodatkowy wymóg w kwocie 7 096 tys i wynosi 16 275 tys zł. Łączny współczynnik kapitałowy wynosi 30,08 natomiast wewnętrzny współczynnik kapitału wynosi 17,57.

### 3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z rekomendacją M KNF

W 2022 roku w Banku nie zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2022 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	-	-
	Kradzież i oszustwo	-	-
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	-	-
	Bezpieczeństwo systemów	-	-
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	-	-
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-
	Podziały i dyskryminacja	-	-
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	-	-
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	-
	Wady produktów	-	-
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	-	-
	Usługi doradcze	-	-
Straty w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-
Zakroczenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	-	-
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	-	-
	Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-
	Napływ i dokumentacja klientów	-	-
	Zarządzanie rachunkami klientów	-	-
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	-	-
	Sprzedawcy i dostawcy	-	-
<b>Razem</b>		-	-

W celu ograniczenia strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym oraz systemowym. Działania o charakterze doraźnym obejmują np. bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych. Natomiast działania o charakterze systemowym obejmują np. stosowanie zabezpieczeń systemów ICT, wprowadzanie/ udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia/ outsourcingu), wdrażanie/ doskonalenie systemów antyfraudowych i AML/CFT, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Bank ogranicza ryzyko operacyjne poprzez:

- 1/ wdrożenie oraz regularne dostosowywanie do zmieniających się warunków otoczenia zewnętrznego i wewnętrznego regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferow Klientom produkty,
- 2/ stosowanie mechanizmów kontrolnych
- 3/ opracowanie i stosowanie planów ciągłości działania oraz planów awaryjnych Banku
- 4/ system regularnego monitorowania ryzyka operacyjnego oraz raportowania Zarządowi i Radzie Nadzorczej stosowanych informacji.
- 5/ system zarządzania zasobami ludzkimi, który ma na celu tworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym.

W Banku zarówno złożoność systemu monitorowania, jak i częstotliwość wykonywania czynności monitorujących wynika z tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne, profilu tego ryzyka oraz zmian zachodzących zarówno w Banku, jak i jego otoczeniu. Monitorowanie ryzyka operacyjnego w Banku odbywa się w szczególności na podstawie:

- 1/ zdarzeń i strat operacyjnych oraz związanych z nimi skutków i stosowanych działań ograniczających;
- 2/ aktualizowanych lub przeprowadzanych na bieżąco samoocen ryzyka;
- 3/ KRI oraz wartości progowych sum strat, ustalonych w ramach strategii zarządzania ryzykiem;
- 4/ testów warunków skrajnych;
- 5/ zdarzeń zewnętrznych i ich możliwego wpływu na Bank;
- 6/ wyników kontroli oraz skuteczności działań kontrolnych i naprawczych;
- 7/ informacji o realizacji zaleceń wydawanych, w celu ograniczania ryzyka operacyjnego;
- 8/ danych związanych z transferowaniem ryzyka;

Bank określił Kluczowe Wskaźniki Ryzyka (KRI) wraz z progami ostrzegawczymi, limitami w strategii zarządzania ryzykiem. Pełnią one rolę wskaźników wczesnego ostrzegania i mają na celu optymalizację efektywności zarządzania ryzykiem operacyjnym. Dodatkowe KRI określają wartości progowe strat z tytułu ryzyka operacyjnego w ramach poszczególnych klas zdarzeń w wysokości:

Rodzaj zdarzenia	wartość w tys. zł.
1. Oszustwa wewnętrzne	5
2. Oszustwa zewnętrzne	10
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	5
4. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	10
5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	5
6. Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	10
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	5

#### 4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Bank Spółdzielczy w Siedlcu jest członkiem Zrzeszenia SGB, które tworzy SGB-BANK S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna. W ramach Systemu Ochrony SGB Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony SGB.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu SGB i Systemie Ochrony SGB zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie. W ramach tych procesów:

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
  - a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
  - b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
  - c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
  - d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
  - e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
  - f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
  - g) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
  - h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
  - i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
  - j) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu stabilnego finansowania netto (NSFR);
  - k) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
  - a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony SGB;
  - b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony SGB (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
  - c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony SGB;
  - d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
  - e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
  - f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
  - g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
  - a) *Komórka zarządzania „wolnymi środkami”* odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
  - b) *Centrala Oddziały/Filie Banku* odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadze depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Zespół Zarządzania Ryzykami odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;

- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 9) 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” wynoszącym 30 dni;
- 10) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponieść Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych oraz samorządowych. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalność kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Minimum Depozytowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:

- 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 na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności, który wyznaczony jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły wypływ depozytów z Banku w okresie do 30 dni.

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2022 roku.

Pozycja	2022 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	31 350	56 720
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	131 735	131 735
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	100 384	75 015

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2022 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Pozycja	2022 ROK
Środki w kasie	5 354
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	1 633
Bony pieniężne NBP	118 710
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	-
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	-
Lokaty w Banku Zrzeszającym	67 935
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	15 583

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

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony SGB otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie SGB-BANK S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony SGB, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wg stanu na 31 grudnia 2022.

Miara - sytuacja skonsolidowana	2022 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość



LCR - zagregowany	100,00%	320%
NSFR - zagregowany	100,00%	177%

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony SGB Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony SGB.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2022.

Miara - limity wewnętrzne	2022 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
indywidualny	80,00%	718,99%
NSFR - indywidualny	100,00%	211,21%

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 1) osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych;
- 2) kredytów w rachunkach bieżących i ROR oraz ich terminów zapadalności – oczekiwane przepływy, dotyczące spłat tych kredytów oraz realizacji zobowiązań pozabilansowych dotyczących tych kredytów kwalifikowane są do odpowiednich przedziałów czasowych, z uwzględnieniem spłacalności i odnawialności tych pozycji;

2022 ROK	do 1 m-ca	> 1 m-c <= 3 m-ce	> 3 m-ce <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lata <= 5 lat	> 5 lat
Luka płynności urealniona	- 133 749	19 087	-27 180	12 640	24 538	41 826	40 898
Luka płynności skumulowana	147 839	188 412	182 230	177 114	182 494	173 429	-171

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony SGB oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2022 przedstawiono w poniższej tabeli

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	80 675	w sytuacji awaryjnej
pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego	221 913	w sytuacji awaryjnej

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

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności 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 ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB;
- 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) uczestnictwo w Systemie 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;

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

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

Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności) Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi Banku 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 Banku 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.

## 5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

### Zarządzanie konfliktami interesów

„Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku”, określa zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów, które mogą powstać w związku ze świadczeniem usług przez Bank oraz zasady wręczania i przyjmowania prezentów w Banku.

Celem Polityki jest niedopuszczenie do sytuacji, w której doszłoby do naruszenia interesów klientów korzystających z usług świadczonych przez Bank.

Funkcjonujący w Banku proces zarządzania konfliktami interesów obejmuje następujące etapy:

1/ pierwszy etap - zakłada generalne unikanie sytuacji, które mogłyby doprowadzić do powstania potencjalnego konfliktu interesów, poprzez opracowywanie i wdrażanie w Banku rozwiązań o charakterze organizacyjnym i proceduralnym, mających eliminować ryzyko naruszenia najlepiej pojętego interesu klienta;

2/ drugi etap - sprowadza się do właściwego zarządzania tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć, włączając w to poinformowanie klienta o zaistniałym konflikcie interesów i uzależnienie świadczenia usług przez Bank na rzecz klienta od jego świadomej decyzji.

Polityka dotyczy wyłącznie konfliktów interesów, które mogą powstawać w relacjach między:

- 1/ Bankiem a klientami
- 2/ Bankiem a członkami Banku;
- 3/ Bankiem a osobami powiązanymi lub osobami im bliskimi;
- 4/ Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

Konflikt interesów może powstać w szczególności, kiedy Bank lub osoba powiązana:

- 1/ ma możliwość uzyskania korzyści lub uniknięcia straty wskutek poniesienia straty lub niezyskania korzyści przez klienta lub klientów;
- 2/ ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz klienta albo transakcji przeprowadzanej w imieniu klienta, który to interes jest rozbieżny z interesem klienta;
- 3/ ma powody natury finansowej lub innej do tego, by ponad interes jednego klienta lub grupy klientów przedkładać interes innego klienta lub grupy klientów;
- 4/ posiada powód, aby preferować interes własny lub osoby trzeciej w stosunku do interesów klienta/klientów;
- 5/ prowadzi taką samą działalność względem działalności klienta;
- 6/ otrzyma od osoby innej niż klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz klienta.

Przyjęte przez Bank wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktów interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć.

Przeciwdziałając konfliktom interesów, w Banku podejmowane są następujące działania:

- 1/ wewnętrzny podział odpowiedzialności członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny,
- 2/ członkowie Zarządu Banku nie mogą pełnić kluczowych funkcji w konkurencyjnych instytucjach, za wyjątkiem funkcji pełnionych w instytucjach należących do tego samego instytucjonalnego systemu ochrony albo instytucji objętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej,
- 3/ członkowie Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku nie mogą pełnić dodatkowych funkcji w podmiocie zależnym Banku lub innym podmiocie należącym do grupy, w której znajduje się Bank, jeżeli mogłyby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w szczególności nie gwarantowałyby poświęcenia niezbędnej ilości czasu na wykonywanie funkcji w Banku lub powodowałyby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w Banku;

- 4/ Bank uwzględnia sytuacje, w których w ramach Rady Nadzorczej lub Zarządu albo pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi osobami powiązаныmi, występują relacje pozasłużbowe, związane, np. z pokrewieństwem lub powinowactwem; w szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których z uwagi na występujące więzi pozasłużbowe mogłaby zostać zagrożona niezbędna do wykonywania zadań służbowych niezależność osądu i decyzji osób powiązanych;
- 5/ przy ocenie spełnienia warunku odpowiedniości przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku uwzględnia się wszelkie sytuacje, które mogą doprowadzić do rzeczywistego lub potencjalnego konfliktu interesów;
- 6/ planując realizację zadań przez osoby powiązane, kierownicy komórek/jednostek organizacyjnych Banku powinni zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
- 7/ Istotni dostawcy i partnerzy biznesowi Banku /w szczególności: inne banki, firmy inwestycyjne/ oceniani są pod kątem wywiązywania się z obowiązku zapobiegania konfliktom interesów oraz w przypadku zaistnienia takiej potrzeby weryfikowana jest realizacja tego obowiązku;
- 8/ istotni dostawcy i partnerzy biznesowi Banku mogą zostać zobowiązani do złożenia oświadczeń o odpowiednim zarządzaniu konfliktami interesów;
- 9/ w razie uzasadnionej potrzeby do istotnych dostawców i partnerów biznesowych Banku wystosowywane są zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;
- 10/ zidentyfikowane konflikty interesów, w których uczestniczy Bank i którymi nie może efektywnie zarządzać /tj. w taki sposób, aby zapewnić, że nie dojdzie do naruszenia interesu klienta/ ujawniane są klientom w taki sposób, aby klient mógł podjąć świadomą decyzję w odniesieniu do usługi, w szczególności poprzez wskazanie ogólnego charakteru i źródła konfliktu interesów, a także ryzyka grożącego klientowi wskutek powstania konfliktu interesów wraz ze wskazaniem działań podjętych przez Bank w celu ograniczenia takiego ryzyka;
- 11/ jeżeli Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta /świadczy usługi lub podjął czynności w celu świadczenia takich usług/, podjęcie działań na rzecz innego klienta może zostać uznane za niepożądane, jeżeli nie jest możliwe prawidłowe zarządzanie konfliktem interesów związanym ze świadczeniem usług lub jeżeli takie ograniczenie wynika z przepisów prawa; w takim przypadku klient informowany jest o przyczynach niepodjęcia działań na jego rzecz wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów;
- 12/ określone zostały zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów;
- 13/ zasady wynagradzania/premiowania osób powiązanych są kształtowane w taki sposób, aby nie skłaniały tych osób do przedkładania własnych interesów lub interesów Banku nad interesami klientów;
- 14/ wprowadzone zostały zasady ładu korporacyjnego stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z klientami i członkami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania;
- 15/ przeprowadzane są szkolenia wstępne oraz cykliczne dla osób powiązanych, w zakresie zarządzania konfliktami interesów;
- 16/ wprowadzone zostały zasady i mechanizmy ochrony informacji, w tym informacji stanowiących tajemnicę bankową, informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, w celu

przeciwdziałania niekontrolowanemu przepływowi tych informacji oraz nieuprawnionemu wykorzystywaniu tych informacji; w szczególności ustanowione zostały bariery informacyjne;

- 17/ w Banku określone zostały kryteria identyfikacji i zasady zawierania istotnych transakcji z podmiotami powiązanymi, które zakładają w takich przypadkach wymóg uzyskania zgody Zarządu oraz uprzedniej opinii Rady Nadzorczej, przy uwzględnieniu postanowień statutu Banku w zakresie kompetencji Rady Nadzorczej; ustalane w ramach tych transakcji ceny nie powinny odbiegać od wartości rynkowej a transakcje z podmiotami zawierane są w sposób zapewniający odpowiednie zarządzanie konfliktem interesów;
- 18/ Bank jako podmiot dominujący uwzględnia interesy wszystkich swoich podmiotów zależnych oraz uwzględnia sposób, w jaki interesy te przyczyniają się do osiągnięcia wspólnych celów i interesów całej grupy w perspektywie długoterminowej określone zostały zasady inwestowania przez osoby powiązane lub na ich rachunek w instrumenty finansowe, mające na celu w szczególności zapobieganie wykorzystywaniu lub ujawnianiu posiadanych informacji przez osoby powiązane lub mające dostęp do informacji poufnych lub informacji stanowiących tajemnicę zawodową;

Komórka ds. zgodności wspiera osoby powiązane w zarządzaniu konfliktami interesów. Na podstawie otrzymanych informacji od osób powiązanych Komórka ds. zgodności prowadzi rejestr konfliktów interesów. Ponadto przeprowadza przegląd rejestru, z którego sporządza pisemne sprawozdanie w ciągu 30 dni od momentu jego zakończenia.

Kontrola wewnętrzna w Banku ukształtowana jest zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami wewnętrznymi, a także innymi obowiązującymi w Banku zasadami, limitami i procedurami dotyczącymi prowadzonej przez Bank działalności, mającymi charakter kontrolny i funkcjonującymi w ramach systemu operacyjnego Banku.

#### **Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym**

Bank ustalił w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym i wynosi 500%.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 1.01.2022 r.

Na datę 31 grudnia 2022 stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wyniósł 390%.

## 6. Opis systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje Komórkę Kontroli Wewnętrznej i Komórkę do spraw zgodności.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

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

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są m.in. za zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych.

Na drugi poziom składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny 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.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

- 1) funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli;
- 2) Komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony SGB.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane, są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codziennej działalności operacyjnej Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

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

- 1) poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych;
- 2) pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony – odpowiada Komórka kontroli wewnętrznej oraz Komórka do spraw zgodności.

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

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

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie



odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz Komórki audytu wewnętrznego. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Komórki audytu wewnętrznego.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje w okresach półrocznych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

Zgodnie z Umową Systemu Ochrony komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych i w okresach półrocznych przekazuje do Banku. Bank wykorzystuje ww. informacje w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

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. Dokonując oceny, Rada Nadzorczej bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz Komórki do spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

- 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- 3) zapewnienia niezależności Komórce do spraw zgodności, zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników Komórki do spraw zgodności, systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

## 7. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

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

## 8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Siedlcu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Siedlcu:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Siedlcu

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
15.05.2023	Eleonora Rybarczyk	Prezes Zarządu	
15.05.2023	Hanna Jaskulska	Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych	
15.05.2023	Ewa Łuka	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych	