

**Ujawnienie informacji dotyczących
adekwatności kapitałowej oraz innych
informacji**

**Banku Spółdzielczego w Siedlcu podlegających
ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2021**

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Siedlcu podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2021r”, 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 zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia 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 tytuły 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 „ Polityki informacyjną Banku Spółdzielczego w Siedlcu” Uch.Nr 67/BS/2021 , zatwierdzoną przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2021 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2021 roku.

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



I. Ogólne Informacje o Banku

1. 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.
2. Bank przedstawia ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie w PLN z dokładnością do tys. zł, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetek wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku,
3. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.
4. Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej- mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie jednostkowym.
5. Bank działa wyłącznie na terenie Polski. Swoim zasięgiem działalności nie obejmuje innych państw członkowskich UE ani państw trzecich. W 2021 roku Bank w Siedlcu prowadził działalność poprzez 1 Oddział oraz 7 Filii które nie sporządzały samodzielnie sprawozdań finansowych.
6. Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.
7. 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/:

<i>Nazwa podmiotu</i>	<i>Kwota zaangażowania</i>	<i>Przedmiot działalności</i>	<i>Zaangażowanie kapitałowe nie pomniejsza fundusze własne Banku</i>
SGB-Bank SA Poznań	2 262	Bank zrzeczający	Tak
System Ochrony SGB	1	Bank	Tak

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 przeglądów 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 komórkę 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 zarządczej 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 nad 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 ryzykiem konfliktu interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku 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 31.12.2021r 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.

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,
- 2/ ryzyko operacyjne w tym ryzyko modeli,
- 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.



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.

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 są określone i opisane bardziej szczegółowo w obowiązujących w Banku:
 - 1/ Instrukcji zarządzania ryzykiem koncentracji,
 - 2/ Polityce zarządzania ryzykiem EKZH,
 - 3/ Instrukcji zarządzania ryzykiem rezydualnym,
 - 4/ Instrukcji zarządzania ryzykiem koncentracji,
 - 5/ Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym,
 - 6/ innych regulacjach kredytowych.
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 ustalanie oczekiwanej struktury tego portfela i dostosowanie do niej limitów, które określone zostały w Instrukcji zarządzania ryzykiem koncentracji.
4. Cele strategiczne w zakresie ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1/ wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja 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 13 % całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
 - 4/ zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 65% ich udziału w portfelu kredytowym.
5. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
- 1/ udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, w tym klientom detalicznym w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów /wskaźnik Dtl/ nie przekracza poziomów określonych w procedurach wewnętrznych,
 - 2/ stosowanie limitów LtV, na poziomie określonym w przepisach,
 - 3/ kierowanie oferty kredytów hipotecznych głównie do klientów detalicznych, preferowanie zabezpieczeń hipotecznych w postaci gruntów rolnych, nieruchomości mieszkalnych, stosowanie maksymalnego okresu kredytowania do 30 lat,
 - 4/ stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości.

Ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych /DEK/

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:
 - 1/ wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
 - 2/ prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
 - 3/ utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 5 % całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
 - 4/ zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 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 wynagrodzenia 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.
6. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem DEK została uregulowana w obowiązującej w Polityce zarządzania ryzykiem DEK i Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym.
7. 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.
8. Identyfikacja, pomiar, bieżące monitorowanie i kontrola ryzyka związanego z DEK odbywają się zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami wewnętrznymi dotyczącymi całego procesu kredytowania.
9. 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,

Ryzyko operacyjne

- 1. 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.

2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:
 - 1/ systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
 - 2/ systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
 - 3/ skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości /w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko/;
 - 4/ zapewnienie sobie odpowiednich warunków technicznych /w tym technologicznych/ wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu ;
 - 5/ procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
 - 6/ planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.

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 otrzymywanych 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.

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/ utrzymanie 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.

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 poza odsetkowych.

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%.

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 wewnątrznie 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.

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 zatwierdzaniem 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.

9. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych. Bank dokłada staranności, by założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych uwzględniały najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy i dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka.

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/ Zespół obsługi i sprzedaży produktów bankowych 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.

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 odpisów 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.

II. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźnik

		a	e
		2021-12-31	2020-12-31
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	33 897	32 416
2	Kapitał Tier I	33 897	32 416
3	Łączny kapitał	33 897	32 416
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	112 690	106 756
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	30,0796	30,3646
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	30,0796	30,3646
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	30,0796	30,3646
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	8%	8%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	4,50%	4,50%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	6%	6%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,0%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
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 połączonego bufora (%)	2,5000%	2,5000%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	24 882	23 875
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	369 082	365 067
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,18%	8,88%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0	0
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3%	3%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0	0
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3%	3%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	28 378 473	22 304 743
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9 413 822	7 469 936
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 869 725	1 420 493
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	8 824 309	7 012 779
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	322%	318%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	55 966 396	316 289
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	32 194 483	168 781

20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	174%	187,40%
----	--	------	---------

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 31.12.2021r Bank pomniejsza kapitał podstawowy Tier1 o 23 645 zł z tytułu nie umorzonej 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 31.12.2021rok.

Wyszczególnienie	Kwota /w zł/
I. Kapitał Tier 1	33 896 721
1.Fundusze podstawowe Tier1	33 896 721
- korekty w okresie przejściowym z tyt. Instrumentów w kapitale podstawowym Tier 1	745 250
- pozostałe kapitały rezerwowe	31 069 154
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	600 000
- skumulowane inne całkowite dochody	223 128
- inne wartości niematerialne i prawne	- 23 645
- inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier 1	0
	-223 128
Fundusze własne	33 896 721
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko / minimalne wymogi kapitałowe/	9 015 207

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 przedstawione z dokładnością do zł.

**UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W
SIEDLCU PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2021 ROK**

Ekspozycje kredytowe w podziale na klasy w: 31-12-2021

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		
I. Wartości bilansowe									
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0%	52 135 156	0	0	0	0		
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20%	69 738 611	13 947 722	13 947 722	13 947 722	1 115 818		
3	Ekspozycje - przedsiębiorcy/wspólnoty/	100%	33 834 649	33 834 649	33 834 649	27 863 368	2 229 069		
		50%		0	0		0		
		20%	2 488	498	498	498	40		
4	Ekspozycje wobec instytucji	0%	138 833 131	0	0	0	0		
5	Fundusz Pomocowy Ochrony SGB	100%	852 234	852 234	852 234	852 234	68 179		
6	Ekspozycje detaliczne	75%	30 266 624	22 699 968	22 699 968	22 117 546	1 769 404		
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych	75%		0	0	0	0		
8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych	100%	25 029 723	25 029 723	25 029 723	19 823 757	1 585 900		
9	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	100%	205 506	205 506	205 506	205 506	16 440		
		150%		0	0	0	0		
10	Ekspozycje kapitałowe	100%	3 691 399	3 691 399	3 691 399	3 691 399	295 312		
		250%		0	0	0	0		
		1250%		0	0	0	0		
11	Inne ekspozycje	Środki pieniężne	0%	4 597 009	0	0	0		
			20%	277 231	55 446	55 446	55 446	4 436	
		rzeczowe aktywa trwałe; rozrachunki z	100%	3 620 965	3 620 965	3 620 965	3 620 965	289 677	
Razem wartości bilansowe			363 084 726	103 938 110	103 938 110	92 178 441	7 374 275		
II. Zobowiązania pozabilansowe									
		Współczynnik konwersji		Wartości ekspozycji * współczynnik 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	20%	0	0	0	
		20%		0	35%	0	0	0	
		20%		0	50%	0	0	0	
		20%	89 974	17 995	75%	13 496	13 496	11 338	907
		20%		0	75%	0	0	0	0
		20%	1 155 425	231 085	100%	231 085	231 085	176 064	14 085
13	Niewykorzystane zobowiązania	20%	1 136 381	227 276	100%	227 276	227 276	173 162	13 853
		50%		0	20%	0	0	0	0
		50%		0	75%	0	0	0	0
		50%	423 579	211 790	100%	211 790	211 790	161 363	12 909
		50%		0	50%	0	0	0	0
		50%	1 240 276	620 138	75%	465 104	465 104	395 555	31 644
		50%	6 438 654	3 219 328	100%	3 219 328	3 219 328	2 481 262	198 501
14	Akredytywa			0	100%	0	0	0	
15	Udzielone gwarancje i poręczenia	100%	595 383	595 383	75%	446 537	446 537	340 217	27 217
	Udzielone gwarancje i poręczenia	100%	874 301	874 301	100%	874 301	874 301	666 130	53 290
Razem zobowiązania pozabilansowe			11 953 973	5 997 296		5 688 917	5 688 917	4 405 090	352 406
Razem ekspozycje kredytowe			375 038 699			109 627 027	109 627 027	96 583 531	7 726 681

UJAWNIEŃ INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W
SIEDLCU PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2021 ROK

Wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka operacyjnego:

Lp.	Wyszczególnienie	2019	2020	2021
1.	Przychody z tytułu odsetek	8 182 052	5 876 647	5 039 044
2.	Koszty z tytułu odsetek	1 749 704	985 466	111 803
3.	Przychody z tytułu prowizji	3 088 648	3 082 956	3 404 826
4.	Koszty z tytułu prowizji	129 461	127 210	109 960
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	86 454	59 398	95 293
8.	Pozostałe przychody operacyjne	20 601	12 600	35 615
	Pomniejszenia z tyt. rozw. rezerw na zob. prac.			
	Razem	20 601	12 600	35 615
		9 498 590	7 918 924	8 353 015

WSKAŹNIK **8 590 176** x 15% = **1 288 526**

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	7 726 681
3.	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań	0
4.	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0
5.	ryzyko operacyjne	1 288 526
Kapitał regulacyjny/minimalny wymóg kapitałowy		9 015 207
Łączny współczynnik kapitałowy /%/		30,08
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy /%/		18,13

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

1. 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 31.12.2021r stanowiła kwotę 9 015 tys. zł natomiast kapitał wewnętrzny został powiększony o dodatkowy wymóg w kwocie 5 891 tys. i wynosi 14 960 tys. zł. Łączny współczynnik kapitałowy wynosi 30,08 natomiast wewnętrzny współczynnik kapitału wynosi 18,13.

2. Bufory kapitałowe.

Po uwzględnieniu zaleceń nadzorczych i buforu kapitałowego zabezpieczającego oraz okresów przejściowych Bank powinien posiadać współczynniki kapitałowe na dzień 31.12.2021r na poziomie:

1/ współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 - 30,08 %,

2/ współczynnik kapitału Tier 1 - 30,08 %,

3/ łączny współczynnik kapitałowy - 30,08 %.

Dodatkowo poszczególne poziomy współczynników są powiększane o bufor antycykliczny.

Wskaźnik bufora antycyklicznego w roku 2021 wynosi 0 %; wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez M R i F w drodze rozporządzenia.

3. Fundusze własne i zobowiązania podlegające umorzeniu lub konwersji utrzymane są na poziomie MREL –TREA -27,58 i MREL-TEM- 14,72.

III. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z

Rekomendacją M KNF.

W 2021 roku w Banku nie zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowałyby straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2021 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	-	-

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SIEDLCU PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2021 ROK

	Wady produktów	-	-
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	-	-
	Usługi doradcze	-	-
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-
Zakłócenia 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	-	-
Razem		-	-

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym. Analiza ryzyka bezpieczeństwa informacji wskazuje na to, że mechanizmy kontrolne są wystarczające. Z informacji przekazywanych do KZRO wynika, iż podstawowe atrybuty bezpieczeństwa informacji tj. dostępność, poufność, integralność nie zostały naruszone w badanym okresie.

Działania o charakterze doraźnym obejmują działania bieżące podejmowane przez Bank, np.: bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.

Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie: zabezpieczeń systemów ICT, wprowadzanie / udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia / outsourcing), wdrażanie / doskonalenie systemów antyfraudowych i AML/CFT, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

IV. 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) 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, Oddział/Filie Banku odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie 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 ponosić 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, ich udział w ogólnej sumie pasywów powinien stanowić co najmniej 60 %. 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 działalności kredytowej 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 wyznaczany 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 2021 roku.

Pozycja	2021 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	25 204,00	52 880,00
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	170 140,00	170 140,00
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	144 936,00	117 260,00

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2021 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Pozycja	2021 ROK
Środki w kasie	1 882
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	4 304
Bony pieniężne NBP	50 983
Lokaty w Banku Zrzeszającym	106 650
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	13 968

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 2021r.

LCR i NSFR - wartość zagregowana dla całego Systemu Ochrony SGB

	2021 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100,00%	322%
NSFR - zagregowany	100,00%	174%

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 2021 roku.

LCR i NSFR - wartości miar dla Banku

Miara - limity wewnętrzne	2021 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	80,00%	817,92%
NSFR - indywidualny	100,00%	160,90%

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;

2021 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 kontraktowa	-208 107	9 022	1 383	69 244	21 349	47 239	50 192
Luka płynności skumulowana	-409 105	-199 086	-197 703	-128 458	-107 109	-59 870	-48 475

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 2021 r przedstawiono w poniższej tabeli.

Alternatywne źródła finansowania

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
<i>pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego</i>	73 342	w sytuacji awaryjnej
<i>pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego</i>	193 603	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 przyprływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Bank;
- 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 ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku 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) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych;
- 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 oraz stopień przestrzegania limitów;
- 7) wyników testów warunków skrajnych w tym ryzyka związanego z płynnością długoterminową. V. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF.

V. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF.

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 klientem;
- 2/ osobą powiązaną a klientem;
- 3/ klientami;
- 4/ Bankiem a osobami powiązanymi.

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

- 1/ ma możliwość uzyskania korzyści lub uniknięcia straty wskutek poniesienia straty lub nieuzyskania 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/ prowadzi analogiczną działalność względem działalności klienta;
- 5/ 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.

2. 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 1:5.

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.

VI. 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 codzienną działalność operacyjną 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,
- 4) 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.

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

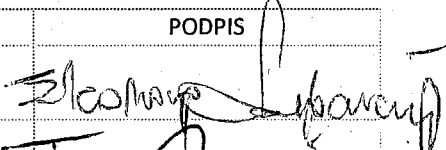
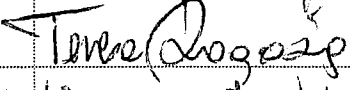
Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz, że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

VIII. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Siedlcu.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Siedlcu :

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie z 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
28.03.2022r	Eleonora Rybarczyk	Prezes	
28.03.2022r	Teresa Rogoźnia	Wiceprezes	
28.03.2022r	Hanna Jaskulska	Wiceprezes	