

2019

Ujawnienie informacji

o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu
ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych,
polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji
podlegających obowiązkowym ujawnieniom
według stanu na dzień 31.12.2019 r.



Rok. zał. 1909

Bank Spółdzielczy
w Szczekocinach

Polski Bank

SPIS TREŚCI

I.	Wprowadzenie.....	3
1.1.	Informacje ogólne o Banku (zakres stosowania CRR Art. 436).....	4
1.2.	Podstawy prawne	4
1.3.	Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Szczekocinach poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy – art. 111a Ustawy Prawo bankowe	5
1.4.	Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – art. 111a Ustawy Prawo bankowe	5
II.	Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej (dane jakościowe aktualne na dzień sporządzenia niniejszej Informacji) – art. 435 CRR oraz art. 111a Ustawy Prawo bankowe	5
2.1.	System zarządzania	5
2.2.	System zarządzania ryzykiem	6
2.3.	Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne	7
2.4.	Struktura organizacyjna systemu zarządzania ryzykiem	10
2.5.	System informacji zarządczej	12
2.6.	System kontroli wewnętrznej	12
III.	Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Szczekocinach wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe oraz art. 435.2 CRR.	14
3.1.	Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego (CRR Art. 435.2 a)	14
3.2.	Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej (CRR Art. 435.2 b) Informacja o spełnieniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą wymogów wynikających z Ustawy Prawo bankowe (art. 111a ust. 4)	14
3.3.	Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej strategii oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane (CRR Art. 435.2 c)	19
3.4.	Utworzenie (bądź nie) oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu (CRR Art. 435.2 d)	20
3.5.	Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego (CRR Art. 435.2 e)	20
IV.	Adekwatność kapitałowa i profil ryzyka.....	21
4.1.	Fundusze własne i współczynniki kapitałowe – art. 437 CRR	21
4.2.	Opis metod wyliczania wymogów kapitałowych – art. 438 CRR	21
4.3.	Ryzyko kredytowe	22
4.4.	Ryzyko operacyjne	23
4.5.	Ryzyko rynkowe (walutowe)	24
4.6.	Ryzyko koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej	24
4.7.	Dodatkowe wymogi kapitałowe	24
4.8.	Suma wymogów kapitałowych i wykorzystanie limitów alokacji zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą	24
4.9.	Przychody i zysk oraz wskaźniki rentowności	25

V.	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta – art. 439 CRR.....	25
VI.	Bufory kapitałowe – art. 440 CRR	26
VII.	Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego – art. 441 CRR	26
VIII.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 CRR.....	26
IX.	Informacja na temat ekspozycji restrukturyzowanych, ekspozycji pracujących i niepracujących – Wytyczne EBA/GL/2018/10.....	29
X.	Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 CRR	33
XI.	Korzystanie z ECAI – art. 444 CRR.....	34
XII.	Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445 CRR	34
XIII.	Ryzyko operacyjne – art. 446 CRR.....	34
XIV.	Ryzyko płynności – ujawnienia wynikające z Rekomendacji P KNF	35
XV.	Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447 CRR.....	41
XVI.	Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448 CRR	41
XVII.	Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 CRR	43
XVIII.	Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 CRR	43
XIX.	Wskaźnik dźwigni finansowej – art. 451 CRR.....	43
XX.	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452 CRR ..	47
XXI.	Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453 CRR.....	47
XXII.	Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego – art. 454 CRR.....	49
XXIII.	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego – art. 455 CRR ...	49
XXIV.	Obowiązujące w Banku kluczowe normy i limity dotyczące prowadzonej działalności oraz ponoszonego ryzyka.....	49
XXV.	Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Szczekocinach w zakresie profilu ryzyka oraz informacji podlegających ujawnieniu.....	52

I. Wprowadzenie

1. Niniejszy dokument stanowi realizację Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR), innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji, jak również „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Szczekocinach.
2. Niniejszy dokument obejmuje również informacje, o których mowa w art. 111 i 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe oraz informacje o których mowa Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach i Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu monitorowania płynności finansowej.
3. Bank Spółdzielczy w Szczekocinach (zwany dalej Bankiem) zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu CRR dokonuje ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie.
4. W niniejszym dokumencie zawarto wszystkie dane dotyczące adekwatności kapitałowej z wyłączeniem informacji nieistotnych.
5. Bank nie ujawnia informacji uznanych za nieistotne, których pominięcie lub nieprawidłowość nie wpływa na podejmowanie decyzji ekonomicznych użytkownika informacji.
6. Bank nie ujawnia informacji zastrzeżonych, których ujawnienie osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku oraz informacji poufnych, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
7. Uzupełnieniem ujawnianych informacji zawartych w niniejszym dokumencie są dane zawarte w „Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Szczekocinach za okres od 01.01.2019 - 31.12.2019” oraz „Sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Szczekocinach w okresie 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku”.
8. Zaprezentowane wartości wyrażone są w wartościach bilansowych lub nominalnych w tysiącach złotych za wyjątkiem sytuacji, w których zastosowano inną jednostką miary wskazaną przy dalszych prezentacjach.
9. Informacje według stanu na ostatni dzień roku kalendarzowego prezentowane są w cyklach rocznych. Termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy od 01.01.2019 do 31.12.2019 r.
10. Zamieszczone w Informacjach dane ilościowe i jakościowe pochodzą w szczególności ze sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy 2019 r. Natomiast dane w zakresie adekwatności kapitałowej są zgodne ze sprawozdaniem COREP na 31 grudnia 2019 roku.
11. Polityka w zakresie informacji ujawnianych stosowana przez Bank, a odnosząca się, między innymi do zakresu, częstotliwości oraz formy i miejsca ogłaszania informacji podlegających ogłaszaniu dostępna jest na stronie internetowej Banku.

12. Niniejsza Informacja dostępna jest:

- a) w formie papierowej w sekretariacie siedziby Banku Spółdzielczego w Szczekocinach ul. Żeromskiego 8, 42-445 Szczekociny w godzinach od 9:00 do 14:00,
- b) na stronie internetowej Banku - www.bsszczekociny.pl.

1.1. Informacje ogólne o Banku (zakres stosowania CRR Art. 436)

1. Bank Spółdzielczy w Szczekocinach zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Szczekocinach, ul. Żeromskiego 8, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2019 roku.
2. Bank Spółdzielczy w Szczekocinach wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Częstochowie XVII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS **0000150034**, Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON: **00049837**. Bank posiada Numer Identyfikacji podatkowej **5770400643**.
3. Bank Spółdzielczy w Szczekocinach działa na terenie województwa śląskiego oraz na terenie powiatów ościennych, tj.: jędrzejowskiego, miechowskiego, olkuskiego, włoszczowskiego.
4. Bank Spółdzielczy w Szczekocinach jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.
5. Bank Spółdzielczy w Szczekocinach jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, który zapewnia płynność i wypłacalność każdego uczestnika.
6. W roku 2019 Bank Spółdzielczy w Szczekocinach prowadził działalność w następujących placówkach:
 - 1) Oddział Centralę Banku w Szczekocinach, ul. Żeromskiego 8, 42-445 Szczekociny,
 - 2) Oddział w Zawierciu, ul. Paderewskiego 12A, 42-400 Zawiercie,
 - 3) Filię w Irządach, Irządze 120A, 42-446 Irządze,
 - 4) Filię w Kroczycach, ul. Batalionów Chłopskich 34, 42-425 Kroczyce,
 - 5) Filię we Włodowicach, ul. Rynek 7, 42-421 Włodowice,
 - 6) Filię w Szczekocinach, ul. Plac T. Kościuszki 5, 42-445 Szczekociny.
7. Według stanu na dzień 31.12.2019 roku Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych. Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.
8. Bank nie działa w holdingu w rozumieniu art.141 f Ustawy Prawo Bankowe.

1.2. Podstawy prawne

Niniejszą informację sporządzono zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Szczekocinach”, a także następującymi przepisami prawa oraz regulacjami nadzorczymi:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (wraz z później wydanymi standardami technicznymi) zwane dalej Rozporządzeniem
- 2) Ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. z późn. zmianami,
- 3) Ustawy Prawo spółdzielcze z dnia 16 września 1982r. z późn. zmianami,

- 4) Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z dnia 07 grudnia 2000r. z późn. zmianami,
- 5) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
- 6) Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanymi uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego,
- 7) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10 czerwca 2016r z późn. zmianami,
- 8) Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych EBA/GL/2018/10,
- 9) Rekomendacji nadzorczych Komisji Nadzoru Finansowego, w tym Rekomendacji „P” oraz rekomendacji „M”
- 10) Statutu Banku Spółdzielczego w Szczekocinach.

1.3. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Szczekocinach poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy – art. 111a Ustawy Prawo bankowe

Bank Spółdzielczy w Szczekocinach nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

1.4. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – art. 111a Ustawy Prawo bankowe

Według stanu na 31 grudnia 2019 roku wskaźnik ROA netto Banku Spółdzielczego w Szczekocinach przyjął wartość 0,66%.

II. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej (dane jakościowe aktualne na dzień sporządzenia niniejszej Informacji) – art. 435 CRR oraz art. 111a Ustawy Prawo bankowe

2.1. System zarządzania

System zarządzania to zbiór zasad i mechanizmów, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej. Ma to zapewnić bezpieczeństwo zgromadzonych w Banku środków. System zarządzania obejmuje również procedury anonimowego zgłaszania Zarządowi, a w szczególnych przypadkach - Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

Bank zapewnia pracownikom, którzy zgłaszają naruszenia, ochronę przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania. Zadania systemu zarządzania mają na celu zapewnienie legalności działania Banku oraz bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów. Ma to wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy. System zarządzania w rozumieniu ustawodawcy, stanowi wewnętrzny instrument mający zapewnić bezpieczeństwo prowadzonej przez Bank działalności.

2.2. System zarządzania ryzykiem

Bank Spółdzielczy w Szczekocinach w ramach systemu zarządzania ryzykiem:

- 1) stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
 - 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w prowadzonej działalności, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
 - 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
 - 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
 - 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.
- Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku Spółdzielczego w Szczekocinach. Realizacji tych zadań służą działania podejmowane przez Bank, określone wyżej. Czynności te mają służyć zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej działalności.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej następujące wewnętrzne regulacje:

- polityki do wszystkich ryzyk, które Bank uznał za istotne,
- strategie do wszystkich materialnych ryzyk na jakie bank jest i może być narażony,
- instrukcje, które odnoszą się do zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i które bank w strategiach określił jako istotne.

Polityki określają:

- a) definicje ryzyka,
- b) poziom apetytu na ryzyko,
- c) główne zamierzenia Banku w celu ograniczania poziomu ryzyka i podstawowych planów awaryjnych.

Strategie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka określają:

- a) definicję ryzyka,
- b) analizę istotności ryzyka na podstawie opisanych poniżej kryteriów uznawania ryzyka za istotne,
- c) cele strategiczne banku,
- d) ogólny podział obowiązków, tylko w przypadku ryzyk uznanych za istotne.

Instrukcje zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawierają:

1. podział obowiązków i odpowiedzialności pracowników, stosownie do struktury organizacyjnej Banku,
2. zasady współpracy jednostek organizacyjnych Banku,
3. zasady zarządzania ryzykiem bankowym, w tym:
 - a) identyfikowania ryzyka,
 - b) pomiaru ryzyka,
 - c) monitorowania ryzyka,
 - d) kontroli ryzyka,
4. zasady ograniczania ryzyka,
5. testy warunków skrajnych,
6. plany awaryjne,
7. informacje o limitach i ich wielkości.

Do zapoznania się z procedurami i ich przestrzegania są zobowiązani wszyscy pracownicy Banku uczestniczący w procesie zarządzania ryzykiem. Procedury podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

2.3. Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP) Bank identyfikuje następujące istotne rodzaje ryzyka:

- 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji i rezydualne,
- 2) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 3) ryzyko płynności,
- 4) ryzyko stopy procentowej,
- 5) ryzyko walutowe,
- 6) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko braku zgodności,
- 7) ryzyko biznesowe,
- 8) ryzyko modeli.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, które zawarto w zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Banku strategiach/ politykach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka:

Ryzyko kredytowe

Celami strategicznymi odnośnie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku są:

1. utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego,
2. podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
3. działania organizacyjno-proceduralne,
4. stałe doskonalenie jakości obsługi klienta,
5. ograniczenie ryzyka kredytowego Banku,
- 6. rozwijanie działalności w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień rekomendacji nadzorczych i adekwatności kapitałowej,
7. utrzymanie profilu ryzyka koncentracji w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany, m. in. dzięki wprowadzeniu systemu limitów,

8. prowadzenie działań mających na celu uwzględnienie ryzyka koncentracji w ramach procesu zarządzania aktywami i pasywami.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej

Podstawowym celem w procesie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest ograniczanie ryzyka poprzez skuteczne zarządzanie nim, a w szczególności:

1. dokładne identyfikowanie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej,
2. bieżące monitorowanie wartości dźwigni finansowej biorąc pod uwagę stopień wykonania planu finansowego i założeń zawartych w Strategii działania Banku,
3. okresową ocenę dźwigni finansowej, w tym:
 - a) analizę dotychczasowych wartości dźwigni finansowej,
 - b) analizę bieżącej wartości dźwigni finansowej,
 - c) analizę zmian dźwigni finansowej
 - d) testy warunków skrajnych.
4. monitorowanie i limitowanie wskaźników płynności powiązanych z ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej.

Ryzyko płynności

Podstawowymi celami Banku w procesie zarządzania płynnością są:

1. zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
2. zapewnienie utrzymania płynności śróddziennej, bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności,
3. optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
4. zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności).
5. minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
6. optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych,
7. zarządzanie ryzykiem koncentracji źródeł finansowania.

Ryzyko stopy procentowej

Bank przyjął następujące cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej:

1. utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku,
2. utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany,
3. minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku,
4. zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów, co w konsekwencji ma pozwolić utrzymać zdolność do

wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów.

Ryzyko walutowe

Bank przyjął następujące cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym:

1. ograniczenie skutków narażenia Banku i klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut,
2. dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej,
3. przyrost wyniku z tytułu operacji na rynku walutowym,
4. ocena ryzyka walutowego dotycząca wdrażania nowych produktów,
5. prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka walutowego w ramach prawidłowego zarządzania aktywami i pasywami,
6. ustalenie bezpiecznych limitów na podstawie danych historycznych i ich monitorowanie.

Ryzyko operacyjne

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich realizowanych w Banku procesów biznesowych, poprzez:

1. identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku,
2. tworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku,
3. monitorowanie i raportowanie incydentów ryzyka operacyjnego,
4. tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego,
5. kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku,
6. ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego.

Ryzyko biznesowe

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym:

1. kontynuowanie dotychczasowej działalności z założeniem zrównoważonego rozwoju Banku,
2. stałe monitorowanie angażowania środków Banku w instrumenty finansowe, mogące nieść za sobą ryzyko dla prowadzonej działalności,
3. funkcjonowanie Banku w strukturze Zrzeszenia BPS oraz w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS),
4. doskonalenie umiejętności i narzędzi skutecznego planowania biznesowego,
5. ocena ryzyka wyniku finansowego i wpływ produktów bankowych na to ryzyko,
6. prowadzenie działań mających na celu prawidłowe zarządzanie aktywami i pasywami w celu ustalenia optymalnego wyniku finansowego,
7. opracowywanie planu finansowego biorącego pod uwagę zarządzanie wszystkimi istotnymi ryzykami,
8. podnoszenie wiedzy pracowników dotyczącej oceny zdolności kredytowej klientów oraz rozpoznawania czynników rynkowych, które mogą wpływać na taką ocenę,
9. ocena ryzyka kredytowego dotycząca wdrażania nowych produktów,
10. prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka cyklu gospodarczego w ramach prawidłowego zarządzania aktywami i pasywami,
11. ustalenie bezpiecznych limitów kredytowych na podstawie danych historycznych i monitorowanie ich,
12. kształtowanie bezpiecznej i zdywersyfikowanej struktury aktywów i pasywów Banku.

Ryzyko modeli

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem modeli:

1. dbanie o aktualność metod (modeli) pomiaru ryzyka w Banku,
2. rozwój systemów informatycznych w zakresie zarządzania ryzykami, tak aby dorównywał rozwojowi banku,
3. opracowanie planów postępowania w przypadku zaistnienia warunków mających wpływ na nieprawidłowe funkcjonowanie modeli w Banku.

2.4. Struktura organizacyjna systemu zarządzania ryzykiem

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:

- 1) **pierwsza linia obrony** (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- 2) **druga linia obrony** (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi działanie: funkcję kontroli (ryzyka) - mającej za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji, a także komórki ds. zgodności,
- 3) **trzecia linia obrony** - którą stanowi audyt wewnętrzny.

Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegające na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka i ich monitorowaniu, a także realizacji procesu zarządzania ryzykiem, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony,
- 2) w ramach drugiej linii obrony zachowana jest niezależność między komórką ds. zarządzania ryzykiem, a komórką ds. monitorowania zgodności,
- 3) działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, w tym w zakresie ryzyka i ich monitorowaniu jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony, przy czym kompetencje w przedmiotowym zakresie posiada jednostka zarządzająca Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Komitet Audytu,
- 3) Zarząd,
- 4) Komitet Kredytowy,
- 5) Komórka ds. ryzyka tj.: Stanowisko Analizy Ryzyk, Planowania i Sprawozdawczości i/lub Stanowisko analiz /weryfikacji ekspozycji kredytowych.
- 6) Komórka ds. zgodności,
- 7) Audyt wewnętrzny,

8) Pozostali pracownicy Banku.

Podział zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem:

- **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej informacje na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii działania oraz Planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).
- **Komitet Audytu** – powoływany spośród członków Rady Nadzorczej, monitoruje skuteczność systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.
- **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
- **Prezes Zarządu** nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. Prezes Zarządu nadzoruje bezpośrednio, w ramach zarządzania ryzykiem istotnym działalność: komórki ds. ryzyka, komórkę ds. zgodności, komitet kredytowy. W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym, Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku, w tym za funkcjonowanie systemu informacji zarządczej w zakresie ryzyka w całym Banku oraz systemu anonimowego zgłaszania naruszeń prawa i standardów etycznych.
- **Komitet Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania komitetu kredytowego”.
- **Komórka ds. ryzyka** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Komórki to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
- **Komórka ds. zgodności** ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Komórka ds. zgodności identyfikuje ryzyko braku zgodności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych, a także poprzez przeprowadzanie wewnętrznych postępowań wyjaśniających. Komórka monitoruje poziom ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka, np. poprzez przeprowadzanie testów zgodności. Raportuje Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu na temat ryzyka braku zgodności w Banku.
- **Audyt wewnętrzny** ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w

tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek (m.in. komórki ds. ryzyka, komórki ds. zgodności) oraz zgodności realizowanych procesów z regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.

- **Pozostali pracownicy Banku** mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

2.5. System informacji zarządczej

W celu podejmowania trafnych decyzji strategicznych, prawidłowego kierowania działalnością Banku, jego stanem finansowym oraz ryzykami na które jest narażony, jak również w celu zapewnienia niezbędnej kontroli i oceny jego działalności i systemu wczesnego ostrzegania w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach obowiązuje sformalizowany system informacji zarządczej. Odrębna procedura określa cele i składniki systemu informacji zarządczej, zasady tworzenia, zakres i tryb przekazywania informacji zapewniając warunki możliwe najwyższej jej użyteczności w procesie zarządzania Bankiem oraz monitorowanie potencjalnych zagrożeń.

Podstawowym celem systemu informacji zarządczej jest terminowe dostarczenie odpowiednim komórkom organizacyjnym Banku informacji kompleksowej, rzetelnej, wiarygodnej, a także właściwej pod względem formy i treści, będącej odpowiedzią na tematy interesujące je w danym momencie, a także informacji okresowej na tematy przeszłości, teraźniejszości i prognozowanej przyszłości oraz o istotnych zdarzeniach wewnątrz i na zewnątrz Banku.

W informacjach zarządczych wyróżnia się cztery typy strumieni informacyjnych:

- a) informacje o charakterze ewidencyjnym, czyli informacje zorientowane na szczegółowy i dokładny opis zjawisk, procesów, faktów, które miały miejsce w okresach przeszłych,
- b) informacje o charakterze kontrolnym, polegające na porównaniu osiągniętych w przeszłych okresach stanów rzeczywistych z odpowiednimi normami sterującymi, wyznaczającymi stan pożądany,
- c) informacje o charakterze analitycznym, naświetlające przyczyny, które spowodowały określone stany sygnalizowane przez informacje o charakterze ewidencyjnym i kontrolnym i powiadamiające o prawdopodobnych skutkach, które mogą wywołać określone stany rzeczywiste w dającej się przewidzieć przyszłości,
- d) informacje o charakterze zadaniowym, odpowiadające na pytanie, jakie działania przedsięwziąć w oparciu o awizowane stany rzeczywiste oraz ich przyczyny i skutki.

2.6. System kontroli wewnętrznej

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zgodny z zapisami art. 9c Ustawy Prawo bankowe i składa się z trzech niezależnych poziomów:

- 1) Funkcja kontroli sprawowana przez wszystkich pracowników w ramach tzw. kontroli bieżącej z wykorzystaniem mechanizmów kontroli wewnętrznej wbudowanej w procedury, produkty oraz w system informatyczny.
- 2) Kontrola instytucjonalna sprawowana przez Komórkę ds. zgodności, mająca za zadanie zapobieganie występowaniu skutków nie przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych standardów zachowania.
- 3) Audyt wewnętrzny sprawowany przez System Ochrony Zrzeszenia BPS.

System kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje:

- 1) mechanizmy kontroli, w tym:
 - a) ustalone limity ryzyka,
 - b) jasno zdefiniowaną podległość służbową,
 - c) zakres uprawnień i odpowiedzialności,
 - d) właściwe rozdzielenie obowiązków i uprawnień decyzyjnych;
- 2) proces identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka,
- 3) polityki, strategie, instrukcje i metodologie pozwalające na realizację zamierzonych celów,
- 4) systemy informacji zarządczej i nadzorczej,
- 5) proces okresowego przeglądu i oceny zgodności działania komórek i jednostek organizacyjnych Banku z zasadami polityki i procedurami,
- 6) zasady związane z wyznaczaniem kapitału wewnętrznego.

Kontrola wewnętrzna w Banku wykonywana jest w sposób niezależny, obiektywny, odpowiedzialny. Poprzez niezależność kontroli wewnętrznej rozumieć należy warunki działania kontroli wewnętrznej dające gwarancję, że kontrolujący bez żadnych zewnętrznych nacisków przeprowadza kontrolę według ustalonych metod, dokonuje oceny skuteczności procedur i regulaminów oraz sporządza dokumentację pokontrolną. Niezależność umożliwia bezstronny i niedwuznaczny osąd działalności poddanej kontroli.

Obiektywność kontroli rozumiana jest jako niezależna od czynników pozamerytorycznych ocena dokonywana przez kontrolujących, co oznacza, że kontrolujący nie mogą być stronniczy i nie mogą uzależniać swojej opinii od kwestii kontrolowanego tematu od opinii innych.

Odpowiedzialność kontroli wewnętrznej oznacza dokonywanie prawidłowej oceny, adekwatności, skuteczności oraz efektywności i jakości wewnętrznych systemów Banku, co oznacza prezentowanie w dokumentacji pokontrolnej sprawdzonych zadań, które wymagają podjęcia działań naprawczych, unikanie nieudomówień i nieścisłości.

Szczegółowy tryb przeprowadzania i dokumentowania czynności kontrolnych wykonywanych w ramach systemu kontroli wewnętrznej określony został w obowiązującym w Banku Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej oraz obowiązującymi w Banku zasadami, limitami i procedurami dotyczącymi prowadzonej przez Bank działalności, mającymi charakter kontrolny i funkcjonującymi w ramach zarządzania ryzykami w Banku.

Każdy pracownik Banku ma obowiązek dokonywania bieżącej kontroli ryzyka na zajmowanym stanowisku pracy. Kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych mają obowiązek przeprowadzania kontroli przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka przez podległych pracowników.

Na funkcję kontroli, o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 1 Ustawy Prawo bankowe, składają się:

- 1) mechanizmy kontrolne;
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Bank posiada co najmniej następujące rodzaje mechanizmów kontrolnych dostosowanych do specyfiki Banku:

- 1) procedury;
- 2) podział obowiązków;
- 3) autoryzacja, w szczególności autoryzacja operacji finansowych i gospodarczych;
- 4) kontrola dostępu;

- 5) kontrola fizyczna;
- 6) proces ewidencji operacji finansowych i gospodarczych w systemach: księgowym, sprawozdawczym i operacyjnym;
- 7) inwentaryzacja;
- 8) dokumentowanie odstępstw;
- 9) wskaźniki wydajności;
- 10) szkolenia.

Nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej sprawuje Rada Nadzorcza, a odpowiedzialność za funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej ponosi Prezes Zarządu.

III. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Szczekocinach wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe oraz art. 435.2 CRR.

3.1. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego (CRR Art. 435.2 a)

Członkowie organu zarządzającego nie zajmowali stanowisk dyrektorskich w radach i zarządach innych podmiotów. W 2019 trzech członków Zarządu pełniło po jednym stanowisku dyrektorskim w Banku.

3.2 Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej (CRR Art. 435.2 b) Informacja o spełnieniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą wymogów wynikających z Ustawy Prawo bankowe (art. 111a ust. 4)

Bank posiada:

- 1) Politykę w zakresie odpowiedzialności Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach,
- 2) Politykę w zakresie odpowiedzialności członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegialnego oraz pracowników, pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach
- 3) Polityka zróżnicowania Banku Spółdzielczego w Szczekocinach

W przypadku dokonywania doboru i oceny kwalifikacji kandydatów, osób wchodzących w skład organów i osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, Bank stosuje się do wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

W procesie rekrutacji członków organu zarządzającego Bank przestrzega obowiązujących przepisów i praktyk.

Ocena odpowiedzialności członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku przeprowadzana jest zgodnie z wewnętrznymi regulacjami, powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz wytycznymi Komisji Nadzoru Finansowego. Na podstawie przeprowadzonej oceny stwierdza się, iż członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, prowadzenia działalności z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów w nim zgromadzonych oraz posiadają wiedzę, doświadczenie i kwalifikacje niezbędne do

zarządzania Bankiem, a ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia naruszenia reputacji Banku.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają wszystkie kryteria ujęte w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe, tj.:

- 1) Posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzanych im obowiązków dając rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.
- 2) Liczba funkcji pełnionych przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej dostosowana jest do charakteru, skali i stopnia złożoności prowadzonej przez Bank działalności.
- 3) Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku nie pełnią dodatkowych funkcji wymienionych w art. 22aa ust. 3 ustawy Prawo bankowe.
- 4) Pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, zapewniając skuteczną ocenę i weryfikację podejmowanych i wykonywanych decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem.
- 5) Posiadają cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia potrzeby zapewnienia prawidłowości realizacji zadań przez organy Banku, w których zasiadają.
- 6) Bank Spółdzielczy w Szczekocinach zapewnia środki niezbędne do przygotowania członków Zarządu i Rady Nadzorczej do pełnienia przez nich funkcji oraz środki niezbędne do ich szkolenia.

A. Kryteria oceny indywidualnej dla kandydata lub członka Rady Nadzorczej

Nieposzlakowana opinia, uczciwość i etyczność

1. Kandydata na członka Rady Nadzorczej/ członka Rady Nadzorczej uważa się za cechującego się nieposzlakowaną opinią, uczciwością i etycznością, jeśli nie istnieją żadne obiektywne i dające się udowodnić podstawy wskazujące na to, że jest inaczej.
2. Zebranie Przedstawicieli, oceniając reputację, uczciwość i etyczność bierze pod uwagę informację dotyczącą występowania następujących czynników:
 - 1) wyroki skazujące lub toczące się postępowania przeciwko osobie w sprawach karnych, w szczególności:
 - a) przestępstwa określone w przepisach prawnych regulujących działania w zakresie bankowości, finansów, papierów wartościowych, ubezpieczeń, rynków papierów wartościowych lub instrumentów finansowych bądź płatniczych, w tym przepisów prawnych dotyczących prania pieniędzy, korupcji, manipulacji na rynku lub wykorzystania poufnych informacji i lichwy;
 - b) przestępstwa w zakresie nieuczciwości, oszustwa lub przestępstw finansowych;
 - c) przestępstwa podatkowe;
 - d) innego rodzaju przestępstwa określone w przepisach prawnych związanych ze spółkami, upadłością, niewypłacalnością lub ochroną konsumentów;
 - 2) inne istotne środki podejmowane obecnie lub w przeszłości przez KNF w związku z niezgodnością z danymi przepisami regulującymi działania w zakresie bankowości, finansów, papierów wartościowych lub ubezpieczeń;
 - 3) sytuację materialną i stan majątku, dotyczące informacji o przeszłej i obecnej działalności gospodarczej i kondycji finansowej kandydata/członka Rady Nadzorczej ze względu na potencjalny wpływ na reputację, etyczność i uczciwość.
3. W związku z oceną wpływu sytuacji materialnej i stanu majątku Zebranie Przedstawicieli analizuje:

- 1) czy kandydat/członek Rady Nadzorczej będąc komplementariuszem spółki komandytowej lub komandytowo-akcyjnej, współnikiem spółki jawnej lub partnerskiej, członkiem Zarządu lub Rady Nadzorczej w spółce z ograniczoną odpowiedzialnością lub w spółce akcyjnej, prowadzi we własnym imieniu i na własny rachunek działalność gospodarczą, posiada co najmniej 20% praw do kapitału lub nie mniej niż 50 % głosów w organach spółki (dotyczy również osób powiązanych z osobą ocenianą):
 - a) jest dłużnikiem niewywiązującym się z płatności (np. posiada w wiarygodnym biurze informacji kredytowej negatywną historię kredytową, jeśli jest dostępna);
 - b) ujemny roczny wynik finansowy w podmiotach stanowiących własność kandydata/członka Rady Nadzorczej lub będących pod jego kierownictwem, lub takich, w których kandydat/członek Rady Nadzorczej posiadał lub posiada znaczny udział lub wpływ, ze szczególnym uwzględnieniem postępowania upadłościowego i likwidacyjnego oraz tego, czy i w jaki sposób członek przyczynił się do sytuacji, która doprowadziła do wszczęcia postępowania;
- 2) czy wystąpił fakt ogłoszenia upadłości konsumenckiej;
- 3) bez uszczerbku dla zasady domniemania niewinności, są przeciwko kandydatowi/członkowi Rady Nadzorczej toczące procesy w sprawach cywilnych, postępowania w sprawach administracyjnych lub karnych;
- 4) występują znaczne inwestycje Banku lub udzielone przez Bank ekspozycje lub kredyty w stopniu, w jakim mają znaczący wpływ na kondycję finansową kandydata/członka Rady Nadzorczej lub podmiotów posiadanych lub kierowanych przez kandydata/członka Rady Nadzorczej, lub w których kandydat/członek Rady Nadzorczej posiada znaczny udział.

Wiedza, umiejętności, doświadczenie zawodowe

1. Przy ocenie odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia kandydata na członka Rady Nadzorczej/członka Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli bierze pod uwagę rolę i obowiązki wymagane do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej, w tym czy będzie spełniał wymagania wobec przyszłych członków Komitetu Audytu.
2. W toku oceny odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia Zebranie Przedstawicieli ocenia odpowiednio do planowanej przyszłej lub pełnionej obecnie funkcji członka Rady Nadzorczej:
 - 1) wiedzę merytoryczną zdobytą w wyniku edukacji, szkoleń czy praktyki zawodowej posiadaną przez kandydata/członka Rady Nadzorczej;
 - 2) doświadczenie wynikające z czasu zajmowania uprzednich stanowisk, funkcji w organach;
 - 3) umiejętności praktyczne i zawodowe zdobyte na poprzednich stanowiskach, w tym w toku poprzednich kadencji Rady Nadzorczej, a także zdobyte i potwierdzone profesjonalnym zachowaniem się członka Rady Nadzorczej;
 - 4) inne umiejętności wymienione w arkuszach oceny odpowiedniości.
3. W szczególności ocena dotyczy posiadania wiedzy z zakresu rachunkowości lub z zakresu badania sprawozdań finansowych.
4. Zebranie Przedstawicieli, oceniając kandydata lub członka Rady Nadzorczej uwzględnia wymaganie posiadania kolegialnej odpowiedniości przez Radę Nadzorczą, w szczególności:
 - 1) aby odpowiednia ilość członków Rady Nadzorczej posiadała poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenie wykazujące odpowiednią znajomość wszystkich dziedzin działalności Banku nadzorowanych przez Radę Nadzorczą, a także będzie w stanie skutecznie kwestionować i monitorować decyzje podjęte przez Zarząd;
 - 2) aby odpowiednia ilość członków Rady Nadzorczej posiadała umiejętności pozwalające na skuteczną organizację działania Rady Nadzorczej.

Poświęcanie wystarczającej ilości czasu na wykonywanie funkcji i obowiązków

1. Ocena kandydata na członka Rady Nadzorczej / członka Rady Nadzorczej powinna wykazywać, że jest on skłonny i będzie w stanie poświęcić wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich funkcji i obowiązków, w tym na zrozumienie działalności instytucji, jej głównych ryzyk i skutków wynikających z prowadzenia działalności oraz strategii dotyczącej ryzyka, w tym także być w stanie wypełniać swoje obowiązki w okresach szczególnie wzmożonej działalności.
2. Zebranie Przedstawicieli przy ocenie poświęcania wystarczającej ilości czasu przez kandydata/ członka Rady Nadzorczej uwzględnia:
 - 1) liczbę funkcji dyrektorskich w podmiotach finansowych lub niefinansowych pełnionych przez danego członka w tym samym czasie;
 - 2) rozmiar, charakter, zakres i stopień złożoności działalności podmiotu, w którym członek pełni funkcję dyrektorską;
 - 3) liczbę posiedzeń planowanych dla Rady Nadzorczej;
 - 4) funkcje w organizacjach społecznych i samorządowych (w tym stowarzyszeniach, organach samorządowych i fundacjach, izbach gospodarczych) pełnione przez członka w tym samym czasie;
 - 5) wszelkie konieczne posiedzenia poza planowanymi formalnymi posiedzeniami Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu;
 - 6) inną zewnętrzną działalność zawodową lub polityczną oraz inne funkcje i mające znaczenie działania prowadzone w sektorze finansowym lub poza nim;
 - 7) konieczne wprowadzenie w obowiązki i szkolenie;
 - 8) inne istotne obowiązki członka, które Bank uważa za konieczne uwzględnić przy dokonywaniu oceny poświęcania wystarczającej ilości czasu przez członka.

Niezależność osądu

1. Ocena kandydata/członka Rady Nadzorczej uwzględnia ocenę możliwości wydawania własnych, rozsądnych, obiektywnych i niezależnych decyzji i opinii, w toku wykonywania swoich funkcji i obowiązków.
2. Zebranie Przedstawicieli przy ocenie niezależności osądu przez kandydata/ członka Rady Nadzorczej uwzględnia:
 - 1) konieczne umiejętności behawioralne, w tym:
 - a) odwagę, przekonanie i siłę, aby w sposób skuteczny oceniać i kwestionować decyzje, opinie i stanowiska proponowane przez innych członków Rady Nadzorczej;
 - b) umiejętność przeciwstawiania się „grupowemu myśleniu”;
 - 2) występowanie konfliktu interesów.
3. Ocena wymaganych umiejętności behawioralnych członka uwzględnia przeszłe i obecne zachowania kandydata/członka Rady Nadzorczej, w szczególności w ramach Banku, świadczące o bezczynności lub uleganiu wpływowi grupy w sytuacji, gdy wymagane było odpowiednie działanie i reakcja.
4. Ocena w zakresie występowania konfliktu interesów obejmuje zagrożenia występowaniem faktycznego lub potencjalnego konfliktu interesów z uwagą na:
 - 1) interes ekonomiczny (np. akcje, inne prawa własności czy członkostwa, udziały i inne interesy ekonomiczne w zakresie klientów komercyjnych, praw własności intelektualnej, inwestycji, kredytów udzielonych przez Bank spółce posiadanej przez kandydata/członka Rady Nadzorczej);
 - 2) osobiste lub zawodowe powiązania z pracownikami Banku lub podmiotu zależnego od Banku;
 - 3) inne zatrudnienie lub poprzednie zatrudnienie;

- 4) powiązania osobiste lub zawodowe z określonymi zainteresowanymi stronami (np. związanymi z istotnymi dostawcami, firmami konsultingowymi czy dostawcami innych usług);
- 5) członkostwo w organie podmiotu posiadającego sprzeczne interesy lub prawo własności w zakresie podmiotu posiadającego sprzeczne interesy;
- 6) wpływ polityczny lub powiązania polityczne.

Kryterium niezależności

1. Wymogi niezależności określone w ustawie z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oceniane są względem kandydatów do Rady Nadzorczej z uwagi na konieczność powołania Komitetu Audytu.
2. Weryfikacja spełnienia wymogów niezależności przez kandydata na członka Rady Nadzorczej następuje w przypadku złożenia oświadczenia, z którego wynika, że kandydat spełnia wymogi niezależności.

B. Ocena kwalifikacji dla Członków Zarządu

Polityka w zakresie oceny kwalifikacji członków Zarządu Banku określa zasady zapewnienia odpowiedniości Zarządu Banku, członków Zarządu Banku, w szczególności zasady oceny czy spełniają:

- 1) w zakresie indywidualnej oceny osób, odpowiednio do pełnionych funkcji kryteria:
 - a) wiedzy, umiejętności i doświadczenia (zgodnie z pkt.58-66 Wytycznych EBA),2)
 - b) reputacji, uczciwości i etyczności (zgodnie z pkt.73-78 Wytycznych EBA),
 - c) niezależności osądu (zgodnie z pkt.82-87 Wytycznych EBA)
 - d) oraz zdolności poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków (pkt.41-48 Wytycznych EBA)
- 2) w zakresie oceny Zarządu – kryteria zbiorowej (kolegialnej) odpowiedniości Zarządu (zgodnie z pkt.67-72 Wytycznych EBA).

Kryteria dotyczące reputacji (ocena, czy istnieją dowody lub powody wątpliwości, co do nieposzlakowanej opinii) m.in.:

- a) Czy wobec osoby zostały wydane wyroki karne,
- b) Czy wobec członka Zarządu wydany został przez właściwy organ zakaz pełnienia funkcji kierowniczych w przedsiębiorstwie.
- c) Czy członek Zarządu wywiązuje się z zobowiązań, w tym czy ogłosił upadłość konsumencką.

Rada Nadzorcza dokonuje oceny reputacji na podstawie wiarygodnych informacji, w tym oświadczeń osoby ocenianej.

Kryteria dotyczące kompetencji (ocena, czy osoba jest kompetentna do zarządzania Bankiem) tj.:

- ocena kwalifikacji (wiedzy i umiejętności) - poziom i profil wykształcenia, ocena wiedzy i kompetencji w zakresie zarządzania ryzykami,
- doświadczenie zawodowe - doświadczenie z poprzednich miejsc zatrudnienia, doświadczenie praktyczne i zawodowe związane z zajmowanym stanowiskiem w Banku - staż pracy w bankowości, w tym na stanowiskach kierowniczych i/lub w Zarządzie instytucji finansowych, decyzja KNF o powołaniu (dotyczy Prezesa Zarządu),
- ocena właściwość postawy wobec pełnionej funkcji - ocena zaangażowania i właściwej postawy wobec pełnionej funkcji, ocena współpracy z Radą Nadzorczą.

Ocena kolektywna Zarządu Banku obejmuje: ocenę ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, ocenę reputacji Banku, jako pochodnej działań i zachowań Zarządu Banku.

W ocenie członków Zarządu Banku jak również pracowników zajmujących stanowiska kierownicze mogą zostać zastosowane wyższe kryteria, które mogą wynikać z regulacji KNF bądź z wymogów związanych z zajmowanym stanowiskiem i zakresem powierzonych obowiązków.

3.3 Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej strategii oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane (CRR Art. 435.2 c)

Zróżnicowanie członków Zarządu, jak i Rady Nadzorczej ma na celu uzyskanie w procesie rekrutacji i oceny członków organów Banku, efektu w postaci powołania lub posiadania organów cechujących się zdolnością uzyskania różnych punktów widzenia i wykorzystania zróżnicowania doświadczenia, a na skutek tego wydawania niezależnych opinii i rozsądnych decyzji, zapobiegania tzw. „efektu stadnego” w ramach działania danego organu.

Właściwe organy Banku, dokonując w ramach swojej kompetencji rekrutacji do organów niższego szczebla, jak również nadzorując rekrutację pracowników, a także dokonując oceny ich odpowiedniości (w razie posiadania takiego wymogu prawnego) będą brać pod uwagę następujące aspekty zróżnicowania:

- 1) wykształcenie, w tym w szczególności ukończony kierunek kształcenia, szkoła/uczelnia, poziom wykształcenia,
- 2) doświadczenie zawodowe, w tym w szczególności doświadczenie w pożądanym na danym stanowisku zakresie i jego zróżnicowanie,
- 3) płeć,
- 4) wiek,
- 5) narodowość,
- 6) grupa etniczna,
- 7) pełno i niepełnosprawność.

Z uwagi na małą skalę działalności Banku (mniejsza niż Bank znaczący systemowo, w przypadku Zarządu liczącego mniejszą liczbę członków niż 5 – na podst. pkt. 105 EBA/GL/2017/12) odpowiedni organ ocenia wartość docelową dotyczącą zróżnicowania, jako kryterium jakościowe – tzn. „odpowiedni dla skali i warunków działania Banku

W celu zapewnienia dostatecznej różnorodności ze względu na płeć, Bank dąży do osiągnięcia stanu, w którym obie płcie są dostatecznie reprezentowane. Bank określa spełnienie kryteriów zróżnicowania w odniesieniu do obu organów (Zarządu i Rady Nadzorczej) łącznie. Dotyczy przede wszystkim takich kryteriów jak: płeć, wiek.

W zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego i nadzorującego Bank zapewnia różnorodność pod względem wykształcenia i osiągnięć zawodowych. Członkowie organu zarządzającego i nadzorującego reprezentują różne dziedziny wykształcenia oraz doświadczenie zawodowe* korespondujące z obecnie wykonywaną funkcją. Posiadają szerokie spektrum poglądów i doświadczeń.

3.4 Utworzenie (bądź nie) oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu (CRR Art. 435.2 d)

W Banku nie funkcjonuje oddzielny komitet ds. ryzyka.

3.5 Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego (CRR Art. 435.2 e)

W Banku funkcjonuje system informowania i raportowania o istotnych ryzykach:

- 1) system bieżącego informowania ukierunkowany jest na powiadamianie kierownictwa odpowiednich szczebli zarządzania o zaistniałych istotnych zdarzeniach ryzyka oraz ograniczenie zagrożeń, wynikających z tych zdarzeń,
- 2) system okresowego raportowania obejmuje prezentację najistotniejszych zdarzeń ryzyka, w ramach Systemu Informacji Zarządczej (SIZ).

Funkcjonujący System Informacji Zarządczej w zakresie istotnych ryzyk umożliwia Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej Banku ocenę poziomu podejmowanego w Banku ryzyka.

System Informacji Zarządczej w szczególności zawiera:

- 1) informację na temat istotności i poziomu ryzyka wynikające z ekspozycji na poszczególne ryzyka oraz zgodności skutków działalności Banku z apetytem Banku na poszczególne ryzyka (tj. akceptowanym ich poziomem),
- 2) ocenę wielkości narażenia Banku na straty w ramach przeprowadzonego przeglądu i analizy ryzyka operacyjnego,
- 3) opracowane plany działania w sytuacjach awaryjnych,
- 4) informację na temat jakości portfela kredytowego (kredyty zagrożone oraz z utratą wartości),
- 5) wyniki testów warunków skrajnych,
- 6) informacje na temat stopnia wykorzystania obowiązujących limitów ryzyka,
- 7) wyniki oraz ocenę efektywności stosowanych metod pomiaru ryzyka,
- 8) informację na temat zmian regulacji wewnętrznych i regulacji nadzorczych (w tym rekomendacji) oraz sposobu ich realizacji,
- 9) wnioski i rekomendacje.

Raporty opracowywane są przez komórki merytoryczne. Zweryfikowane raporty pod kątem jakości pomiaru i jakości danych podlegają zatwierdzeniu przez nadzorującego Członka Zarządu, a następnie w wyznaczonych terminach prezentowane są na posiedzeniach Zarządu Banku.

Poza raportowaniem wynikającym z Systemu Informacji Zarządczej na temat istotnych ryzyk opracowywane są dodatkowe raporty i analizy wynikające z regulacji wewnętrznych i zewnętrznych lub też na potrzeby instytucji zewnętrznych i Banku.

Odbiorcy informacji zarządczych w zakresie ryzyk, częstotliwość pomiaru oraz terminy ich sporządzania zostały określone w Instrukcji Sporządzania Informacji Zarządczych Banku Spółdzielczego w Szczekocinach.

IV. Adekwatność kapitałowa i profil ryzyka

4.1. Fundusze własne i współczynniki kapitałowe – art. 437 CRR

Wartość funduszy własnych Banku (uznany kapitał) ustalana jest w oparciu o zapisy unijnego pakietu CRD IV/CRR, towarzyszących mu standardów technicznych oraz przepisów krajowych, z uwzględnieniem wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego.

Na kapitał podstawowy Tier 1 Banku składają się następujące pozycje:

- fundusz udziałowy,
- fundusz zasobowy,
- fundusz ogólnego ryzyka,
- fundusz z aktualizacji wyceny.

Bank nie posiada składników funduszy własnych kwalifikujących się do kapitału dodatkowego Tier 1.

Kapitał Tier 2 Banku stanowi rezerwa na ryzyko ogólne do wysokości 1,25% wartości aktywów ważonych ryzykiem.

Tabela: Kalkulacja współczynników kapitałowych na dzień bilansowy

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2019 r.
Kapitał Tier 1, w tym:	15 050,71 tys. zł
Kapitał podstawowy Tier 1	15 050,71 tys. zł
Kapitał dodatkowy Tier 1	-
Kapitał Tier 2	747,91 tys. zł
Razem uznany kapitał	15 798,62 tys. zł
Wymogi kapitałowe	5 606,65 tys. zł
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	70 083,14 tys. zł
Współczynnik kapitałowy Tier 1	21,48%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	22,54%

Wartość łącznego współczynnika kapitałowego znacznie przewyższyła poziom limitu obowiązującego w Banku w roku 2019. Limit ten, ustanowiony w polityce kapitałowej Banku, wynosił minimum 14,50%.

4.2. Opis metod wyliczania wymogów kapitałowych – art. 438 CRR

Bank stosuje następujące metody wyliczania regulacyjnych wymogów kapitałowych:

- 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
- 2) metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego,
- 3) metodę podstawową w odniesieniu do ryzyka rynkowego, które ze względu na obecny profil działalności Banku ogranicza się do ryzyka walutowego,
- 4) w ramach ustalania regulacyjnych wymogów kapitałowych Bank szacuje również wymogi związane z przekroczeniem limitu koncentracji zaangażowań i progu koncentracji kapitałowej.

4.3. Ryzyko kredytowe

Regulacyjny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego ustalany jest przez Bank metodą standardową. Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem (z uwzględnieniem współczynnika wsparcia MŚP – 0,7619) dla każdej z klas ekspozycji (tj. wartość wymogów kapitałowych). Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wynosi 4.786,61 tys. zł.

Tabela: Klasy ekspozycji kredytowych na dzień bilansowy (dane w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Ekspozycja pierwotna po odliczeniu korekt wartości i rezerw	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP	Wymóg kapitałowy (8% kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	40 299,11	0,00	0,00
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	27 967,49	5 443,50	435,48
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1,35	0,27	0,02
4.	Ekspozycje wobec instytucji	24 066,88	0,00	0,00
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	19 255,42	15 570,73	1 245,66
6.	Ekspozycje detaliczne	17 271,49	12 590,25	1 007,22
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	21 802,09	16 069,64	1 285,57
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 453,06	1 587,40	126,99
9.	Ekspozycje kapitałowe	2 531,24	2 531,24	202,50
10.	Inne pozycje	9 322,88	6 039,64	483,17
	Razem	163 971,01	59 832,67	4 786,61

Tabela: Ekspozycje kredytowe wg wag ryzyka na dzień bilansowy (dane w tys. zł)

Lp.	Waga ryzyka	Ekspozycja pierwotna po odliczeniu korekt wartości i rezerw	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP	Wymóg kapitałowy (8% kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)
1.	0%	68 554,12	0,00	0,00
2.	20%	27 968,84	5 443,77	435,50
3.	75%	17 271,49	12 590,25	1007,22
4.	100%	49 304,60	39 887,47	3191,00
5.	150%	268,69	403,00	32,24
8.	250%	603,27	1 508,18	120,65
	Razem	163 971,01	59 832,67	4 786,61

4.4. Ryzyko operacyjne

Regulacyjny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego ustala się metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia CRR). Na dzień bilansowy wymóg ten stanowi 791,56 tys. zł.

Tabela: Macierz bazylejska (Linia biznesowa – Rodzaj zdarzenia) za rok 2019

Rodzaj zdarzenia (Linia biznesowa: Bankowość detaliczna)	Liczba zdarzeń	Koszt rzeczywisty brutto		Koszt potencjalny	Odzysk	Koszt netto
		Dokładny	Szacunkowy			
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	20	4 342,53	0,00	0,00	0,00	4 957,42
Oszustwa zewnętrzne	3	1 112,08	0,00	0,00	1 112,08	0,00
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	6 231	38 315,33	1 095,74	0,00	38 215,33	100,00
Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	30	2 414,13	1 400,58	0,00	314,70	2 099,43
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	43	0,00	11 822,28	0,00	0,00	0,00
Podsumowanie	6 328	46 184,07	14 318,60	0,00	39 642,11	6 541,96

4.5. Ryzyko rynkowe (walutowe)

Na dzień 31.12.2019 r. pozycja walutowa całkowita wynosi 2,25% funduszy własnych. Bank utworzył wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego ustalony według metody podstawowej w kwocie **28.475,73 zł.**

4.6. Ryzyko koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej

Na dzień 31.12.2019 r. Bank nie tworzy wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej.

4.7. Dodatkowe (wewnętrzne) wymogi kapitałowe

Na dzień 31.12.2019 r. Bank utworzył dodatkowy (wewnętrzny) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej. Ze względu na to, że skala działalności handlowej Banku nie jest znacząca w rozumieniu Rozporządzenia UE Bank wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy dla portfela handlowego i bankowego łącznie w zakresie ryzyka stopy procentowej. Wartość kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka stopy procentowej obliczana jest przy założeniu, że zmiana stóp procentowych wynosi 200 p.b., a dla ryzyka bazowego 35 p.b. Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej na dzień analizy wynosi 1.984.137,82 zł.

4.8. Suma wymogów kapitałowych i wykorzystanie limitów alokacji zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą

Poniższe zestawienie przedstawia wartość wewnętrznych wymogów kapitałowych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka i poziomy wykorzystania limitów alokacji funduszy własnych przewidzianych w polityce kapitałowej Banku:

Lp.	Ryzyko	Limit alokacji kapitału jako % funduszy własnych	Wymogi kapitałowe na dzień 31.12.2019 r. (w tys. zł)	Wykorzystanie limitu
1.	Ryzyko kredytowe	45%	4 786,61	67%
2.	Ryzyko rynkowe (walutowe)	2%	28,48	9%
3.	Ryzyko operacyjne	10%	791,56	50%
4.	Ryzyko koncentracji zaangażowań	2%	0,00	0%
5.	Ryzyko płynności	7%	0,00	0%
6.	Ryzyko stopy	15%	1 984,14	84%

	procentowej			
7.	Ryzyko rezydualne	1%	0,00	0%
8.	Ryzyko biznesowe	1%	0,00	0%
9.	Ryzyko modeli	1%	0,00	0%
10.	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	1%	0,00	0%
11.	Razem	85%	7 590,79	57%

4.9. Przychody i zysk oraz wskaźniki rentowności

1. Przychody ogółem Banku (obróć) wyniosły 6.838 tys. zł.
2. Zysk netto jest nadwyżką bilansową wynikającą z rachunku zysków i strat za okres, za który jest sporządzane sprawozdanie finansowe. Zysk netto uwzględnia podatek dochodowy zarówno w części bieżącej jak i odroczonej oraz inne obowiązkowe obciążenia. Zysk netto na koniec roku 2019 wyniósł 951 tys. zł i został podzielony w następujący sposób:
 - a) na fundusz ogólnego ryzyka przeznaczono kwotę 100 tys. zł (10,52% nadwyżki bilansowej),
 - b) na fundusz zasobowy przeznaczono kwotę 801 tys. zł (84,23% nadwyżki bilansowej),
 - c) na fundusz społeczno- kulturalny i nagród kwotę 50 tys. zł. (5,25% nadwyżki bilansowej).
3. Obliczany wg metodologii Banku Zrzeszającego wskaźnik zwrotu z aktywów (ROA netto) osiągnął wartość 0,66, zaś wskaźnik zwrotu z kapitałów własnych (ROE netto) stanowi 6,65%.

Średnia liczba pracowników Banku w roku 2019 wyniosła 37 osób.

V. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta – art. 439 CRR

Bank Spółdzielczy w Szczekocinach nie identyfikuje ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, o którym mowa w części trzeciej, tytuł II, rozdział 6 Rozporządzenia 575/2013 UE.

VI. Bufory kapitałowe – art. 440 CRR

Bank wyznacza bufory kapitałowe zgodnie z Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym. Poniższa tabela prezentuje obowiązujące na dzień 31.12.2019 r. wielkości buforów:

Wyszczególnienie	Wskaźnik
Bufor ryzyka systemowego	3,00%
Bufor zabezpieczający	2,5%
Bufor antycykliczny	0,00%

VII. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego – art. 441 CRR

Bank Spółdzielczy w Szczekocinach nie jest bankiem istotnym systemowo. Ze względu na skalę działalności Banku Spółdzielczego w Szczekocinach, wskaźniki globalnego znaczenia systemowego nie obowiązują.

VIII. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 CRR

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku z zobowiązań wynikających z zawartych umów. Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym, jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

W celu zapewnienia odpowiedniej jakości aktywów kredytowych, stosując się do krajowych i wspólnotowych regulacji zewnętrznych oraz wewnętrznych regulacji, Bank zarządza:

- ✓ ryzykiem kredytowym,
- ✓ ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- ✓ ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- ✓ ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych.

Jako ekspozycję przeterminowaną, Bank uznaje każdą należność zarówno kapitał jak i odsetki nie spłacone w terminie. Ekspozycjami zagrożonymi są należności: poniżej standardu, wątpliwe, stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:

- kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi z wyłączeniem należności z tytułu odsetek, także skapitalizowanych Bank tworzy zgodnie z zapisami § 3

rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. z późniejszymi zmianami w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banków.

Na odsetki naliczone od kredytów zagrożonych Bank tworzy odpisy aktualizujące w wysokości 20%, 50% i 100%.

Bank może obniżyć wymagany poziom rezerw celowych i odpisów aktualizujących na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z kredytów detalicznych zakwalifikowanych do sytuacji normalnej i kredytów zakwalifikowanych do sytuacji pod obserwacją o kwoty 25 % posiadanej rezerwy na ryzyko ogólne.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii poniżej standardu, wątpliwe i stracone tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości, co najmniej wymaganego poziomu rezerw z uwzględnieniem posiadanych zabezpieczeń.

Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne zgodnie z art. 130 Ustawy Prawo bankowe.

Wysokość tworzonych rezerw i odpisów związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja kredytowa oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji. Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową Bank dokonuje odpisów w ścisłej korelacji z rozpoznanym ryzykiem tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia.

Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz zgodnie z instrukcją monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych.

Tabela: Całkowita oraz średnia kwota ekspozycji w roku 2019 bez uwzględniania skutków ograniczania ryzyka kredytowego, w podziale na kategorie ekspozycji (dane w zł.)

Kategorie ekspozycji	Ekspozycja na dzień 31.12.2018 r.	Średnia z danych kwartalnych w 2019 r.
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	40 299 109	35 999 901
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	27 967 489	22 701 094
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 348	3 060
Ekspozycje wobec instytucji	24 066 876	29 541 417
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	19 255 419	17 718 373
Ekspozycje detaliczne	17 271 488	16 185 033
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	21 802 094	20 510 912
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 224 042 *	1 478 049
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	229 022	209 427

Ekspozycje kapitałowe	2 531 241	2 526 510
Inne pozycje	9 322 877	9 106 992
Razem metoda standardowa (SA)	163 971 005	155 928 410

Z uwagi na fakt, iż Bank prowadzi działalność na ograniczonym, niewielkim obszarze kraju, nie wyodrębnia się rozkładu geograficznego ekspozycji.

Tabela: Zestawienie struktury branżowej ekspozycji z uwzględnieniem klas ryzyka na dzień bilansowy (dane w zł.)

Sektor gospodarki	Zobowiązania pozabilansowe	Należności niezagrożone	Należności zagrożone	Należności kapitałowe (RAZEM)	Rezerwy celowe	Rezerwy celowe / Należności zagrożone [%]	Należności kapitałowe + zobowiązania pozabilansowe	Jakość [%]	Udział % grupy w należności kapitałowe + zobowiązania pozabilansowe
1. Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo	1 911 883,96	18 559 459,23	367562,51	18 927 021,74	337 306,00	91,77	20 838 905,70	1,94	29,89
2. Budownictwo	162 606,13	110 388,06	1 443 683,10	1 554 071,16	2 262 267,93	156,7	1 716 677,29	92,9	2,46
3. Handel hurtowy i detaliczny	455 426,27	2 348 442,90	15590	2 364 032,90	0	0	2 819 459,17	0,66	4,04
4. Hotele i restauracje	50 000,00	544 699,00	6204,5	550 903,50	0	0	600 903,50	1,13	0,86
5. Transport, gospodarka magazynowa, łączność	334 901,10	847 989,90	21356,58	869 346,48	23 551,51	110,28	1 204 247,58	2,46	1,73
6. Ochrona zdrowia, pomoc społeczna	0	1 098 639,00	0	1 098 639,00	0	0	1 098 639,00	0	1,58
7. Działalność usługowa	300 000,00	10 283 456,91	0	10 283 456,91	0	0	10 583 456,91	0	15,18
8. Administracja publiczna i obrona narodowa	1 500 000,00	26 607 748,03	0	26 607 748,03	0	0	28 107 748,03	0	40,32
9. Inne	329 804,70	2 376 935,92	0	2 376 935,92	0	0	2 706 740,62	0	3,88

Tabela: Zestawienie terminów zapadalności ekspozycji w podziale na klasy ryzyka (dane w tys. zł.)

Sytuacja	Do 1 m	1-3 m	3-6 m	6-12 m	1-3 l	3-5 l	5-10 l	10-20 l	pow. 20 l	Razem
Normalna	2 306	2 345	3 635	6 636	16 351	12 363	21 438	12 833	1 200	79 107
Pod obserwacją	5	5	9	18	71	70	123	155	51	507
Poniżej standardu	5	8	10	8	6	7	17	6	0	67
Wątpliwa	1	1	1	1	0	0	0	0	0	4
Stracona	0	1	1	2	28	0	0	0	0	7
Razem	2 317	2 360	3 656	6 665	16 431	12 440	21 578	12 994	1 251	79 692

Tabela: Uzgodnienie zmian korekty o ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości
(dane w zł.)

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom
1. Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na należności od sektora niefinansowego, w tym:	2 564 720,16	572 731,60	0,00	56 569,60	3 080 882,16	3 080 882,16
- w sytuacji normalnej	50 031,09	39 147,09	0,00	38 844,10	50 334,08	50 334,08
- pod obserwacją	3 397,55	33,07	0,00	599,89	2 830,73	2 830,73
- poniżej standardu	3 387,14	272,12	0,00	2 480,73	1 178,53	1 178,53
- wątpliwe	5 089,80	18,28	0,00	1 725,81	3 382,27	3 382,27
- stracone	2 502 814,58	533 261,04	0,00	12 919,07	3 023 156,55	3 023 156,55
2. Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na należności od sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM:	2 564 720,16	572 731,60	0,00	56 569,60	3 080 882,16	3 080 882,16

IX. Informacja na temat ekspozycji restrukturyzowanych, ekspozycji pracujących i niepracujących – Wytyczne EBA/GL/2018/10

Tabela: Przegląd jakości ekspozycji restrukturyzowanych zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane							
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości	obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
1	Kredyty i zaliczki	-	2 980 749	2 302 998	2 980 749	-	2 429 314	551 434	-
2	banki centralne								
3	instytucje rządowe								
4	instytucje kredytowe								

5	inne instytucje finansowe								
6	przedsiębiorstwa niefinansowe		2 792 152	2 137 952	2 792 152		2 261 089	531 062	
7	gospodarstwa domowe		188 597	165 046	18 8597		168 225	20 372	
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10	Łącznie	-	2 980 749	2 302 998	2 980 749	-	2 429 314	551 434	-

Tabela: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowanych

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane								
	Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodobieństwo o spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤2 lata	Przeterminowane >2lata ≤ 2 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Kredyty i zaliczki	97 242 876	1 463	3 597 184	750 846	7 927	11 225	2 582 179	245 007	0	0	0
2	Banki centralne											
3	Instytucje rządowe	26 468 837										
4	Instytucje kredytowe	12 140 409										
5	Inne instytucje finansowe	12 353 171										
6	Przedsię	10 137		2 792	677 751			2 114				

	biorstwa niefinan sowe	283		152				401				
7	w tym MSP	10 137 283		677 751	677 751							
8	Gospod arstwa domowe	36 143 176	1 463	805 032	73 095	7 927	11 225	467 778	245 007			
9	Dłużne papiery wartość iowe	41 209 021	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Banki centraln e	12 778 949										
11	Instytucj e rządowe	26 942 500										
12	Instytucj e kredyto we	1 487 572										
13	Inne instytucj e finansow e											
14	Przedsię biorstwa niefinan sowe											
15	Ekspoz ycje pozabil ansowe	750 846	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Banki centraln e											
17	Instytucj e rządowe											
18	Instytucj e kredyto we											
19	Inne instytucj e finansow e											
20	Przedsię biorstwa niefinan sowe	495 678										
21	Gospod arstwa domowe	255 168										
22	Łącznie	139 202 743	1 463	2 865 247	750 846	7 927	11 225	2 582 179	245 007	0	0	0

Tabela: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulo wane odpisani a częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowan a utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka					Z tytułu ekspozy cji obsługiw anych	Z tytułu ekspozycji nieobsługi wanych
			w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3			
1	Kredyty i zaliczki	97 242 876	0	0	3 597 184	0	0	2 314 073	0	0	3 057 900	0	0	0	0	0
2	Banki centralne															
3	Instytucje rządowe	26 468 837														
4	Instytucje kredytowe	12 140 409														
5	Inne instytucje finansowe	12 353 171														
6	Przedsiębi orstwa niefinanso we	10 137 283			2 792 152			2 261 090			2 261 090					
7	w tym MSP	10 137 283			677 751			2 261 090			2 261 090					
8	Gospodar stwa domowe	36 144 639			805 032			52 983			766 810					
9	Dłużne papiery wartościowe	41 209 021	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Banki centralne	12 778 949														
11	Instytucje rządowe	26 942 500														
12	Instytucje kredytowe	1 487 572														
13	Inne instytucje finansowe															
14	Przedsiębi orstwa niefinanso we															
15	Ekspozyc je pozabilan	750 846	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 558 590	0

	sowe														
16	Banki centralne														
17	Instytucje rządowe													1 500 000	
18	Instytucje kredytowe														
19	Inne instytucje finansowe														
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	495 678												1 315 136	
21	Gospodarstwa domowe	255 168												2 743 454	
22	Łącznie	139 2020 743			3 597 784		2 314 073			3 027 900				5 558 590	

Tabela: Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

		Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	0	0
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	0	0
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)</i>	0	0
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	0	0
7	<i>Pozostałe</i>	0	0
8	Łącznie	0	0

X. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 CRR

Aktywa uznaje się za obciążone, jeżeli są one przedmiotem zastawu lub jakiejkolwiek umowy mającej na celu ochronę, zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej danej transakcji, z której zakresu nie mogą swobodnie zostać wycofane.

Na dzień 31.12.2019r. wszystkie aktywa Banku są wolne od obciążeń.

XI. Korzystanie z ECAI – art. 444 CRR

Bank Spółdzielczy w Szczekocinach nie korzysta z ECAI.

XII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445 CRR

Ze względu na charakter prowadzonej działalności Bank w ramach ryzyka rynkowego identyfikuje jedynie ryzyko walutowe. Na dzień 31.12.2019 r. pozycja walutowa całkowita wynosi 2,25% funduszy własnych. Bank utworzył wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego ustalony według metody podstawowej w kwocie **28.475,73 zł**.

XIII. Ryzyko operacyjne – art. 446 CRR

Bank prowadzi monitorowanie ryzyka operacyjnego, w sposób niezbędny dla adekwatnego zarządzania tym rodzajem ryzyka. Regularne monitorowanie służy szybkiemu wykryciu i weryfikacji słabości występujących w systemie zarządzania tym rodzajem ryzyka. Natychmiastowe wykrycie i przeanalizowanie okoliczności związanych z odnotowaną stratą operacyjną pozwala zidentyfikować część lub całość przyczyn powstania tej straty, co z kolei wpływa na możliwość redukcji potencjalnych strat w przyszłości. Pomiar ryzyka operacyjnego prowadzony jest z wykorzystaniem:

- Zgromadzonych, w prowadzonym elektronicznie rejestrze, danych o zdarzeniach operacyjnych wewnętrznych i zewnętrznych,
- kluczowych wskaźników ryzyka (KRI),
- testów warunków skrajnych,
- samooceny ryzyka operacyjnego,
- wyników kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego.

Suma strat brutto (w tym potencjalnych) z tytułu zarejestrowanych w roku 2019 zdarzeń operacyjnych stanowi 61 tys. zł. We wszystkich placówkach Banku zarejestrowano łącznie 6.328 incydentów, z których wszystkie ocenia się jako nieistotne. Bank na bieżąco podejmuje adekwatne działania mitygujące motywowane przede wszystkim dążeniem do wyeliminowania występowania podobnych zdarzeń w przyszłości. Bank analizuje również informacje o zdarzeniach operacyjnych napływające z otoczenia rynkowego i rejestruje je w osobnym rejestrze zdarzeń zewnętrznych. Na podstawie analizy mapy ryzyka operacyjnego sporządzonej na dzień bilansowy stwierdza się niski poziom ryzyka operacyjnego na jakie narażony jest Bank. Żadne spośród zarejestrowanych zdarzeń nie cechuje się podwyższoną dotkliwością.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku funkcjonuje w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy prawa, zarówno krajowe jak i wspólnotowe (UE) oraz następujące regulacje wewnętrzne: strategię, politykę i instrukcję zarządzania ryzykiem operacyjnym, politykę zgodności, politykę kadrową, procedury bezpieczeństwa fizycznego i IT.

W formie załącznika do niniejszego dokumentu (Załącznik nr 2) zamieszczono „macierz bazylejską” dla linii biznesowej, w której Bank prowadzi działalność oraz rodzajów zdarzeń z przypisanymi do nich stratami, sporządzoną na podstawie danych z elektronicznego rejestru zdarzeń operacyjnych.

XIV. Ryzyko płynności – ujawnienia wynikające z Rekomendacji P KNF

Podstawowym celem Banku w procesie zarządzania płynnością jest:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- 2) zapewnienie utrzymania płynności śróddziennej, bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności,
- 3) optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
- 4) zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności).
- 5) minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
- 6) optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych,
- 7) zarządzanie ryzykiem koncentracji źródeł finansowania.

Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, w szczególności poprzez pozyskiwanie środków obcych stabilnych tak, aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym, przy czym Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności uwzględniając przyjęte przez Bank limity koncentracji, zakładające ograniczenia w zakresie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania.

Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank, obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów i w podanej poniżej kolejności:

- 1) płynności,
- 2) bezpieczeństwa,
- 3) rentowności.

Bank zakłada utrzymanie stabilnej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, głównie osób fizycznych.

Monitorowanie płynności śróddziennej ma kluczowe znaczenie dla zdolności Banku do wywiązywania się ze swoich zobowiązań wobec kontrahentów, zapewniając tym samym podtrzymanie wizerunku Banku jako solidnego i wiarygodnego kontrahenta.

Kluczowe znaczenie dla Banku ma kształtowanie się płynności w okresie do jednego miesiąca, które wymaga stałej, bieżącej oceny i analizy.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie szczegółowo zdefiniowanego w instrukcji zarządzania ryzykiem płynności systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.

Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się nadzorczych miar płynności poniżej obowiązujących limitów i w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępuje według określonych planów awaryjnych.

W Banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka płynności na podstawie raportów sporządzonych przez Stanowisko analizy ryzyk, planowania i sprawozdawczości. Raporty sporządzane są z miesięczną częstotliwością i zawierają następujące informacje:

- 1) badanie skali koncentracji w zakresie ryzyka płynności,
- 2) analizę osadu na depozytach,
- 3) informację o kształtowaniu się nadzorczych miar płynności w okresie objętym analizą,
- 4) prognozę przepływów środków pieniężnych,
- 5) analizę luki płynności finansowej,
- 6) analizę wskaźników wczesnego ostrzegania ograniczających ryzyko płynności,
- 7) wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych,
- 8) prognozę kształtowania się bazy depozytowej oraz portfela kredytowego wraz z czynnikami mogącymi mieć wpływ na ich spadek bądź przyrost,
- 9) pogłębioną analizę płynności długoterminowej (sporządzana wg stanu na 31 grudnia każdego roku).

Bank Spółdzielczy w Szczekocinach funkcjonuje w ramach Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Jest również członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego rolą jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika systemu.

Tabela: Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania

Podmiotowa struktura zobowiązań (wartość nominalna)		
Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2019 r. (w tys. zł)
1.	Sektor finansowy	0
1.1.	Banki centralne	0
1.2.	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0
1.3.	Pozostałe instytucje sektora finansowego	0
2.	Sektor niefinansowy	125 365
2.1.	Przedsiębiorstwa	5 283
2.2.	Gospodarstwa domowe	116 892
2.3.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	3 190
3.	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	13 123
3.1.	Instytucje rządowe szczebla centralnego	0
3.2.	Instytucje samorządowe	13 123
3.3.	Fundusze ubezpieczeń społecznych	0
Razem		138 488

Rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku na dzień 31.12.2019 r.:

Na dzień bilansowy miary płynności Banku prezentują się następująco:

- współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem (M1): 0,40;
- współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi (M2): 2,46;
- wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) obrazujący poziom zabezpieczenia Banku na wypadek zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności w perspektywie 30 dni: 325% (minimum nadzorcze: 100%);
- wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR) obrazujący pokrycie pozycji wymagających stabilnego finansowania (długoterminowych) pozycjami zapewniającymi stabilne finansowanie: 147% (minimum nadzorcze: 100%).

Tabela: Miary płynności (M1, M2)

A K T Y W A			Wartość (w zł)
A1	Podstawowa rezerwa płynności		51 646 999
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności		11 725 200
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym		6 730 769
A4	Aktywa o ograniczonej płynności		81 019 652
A5	Aktywa niepłynne		6 394 338
A6	Aktywa ogółem		157 516 957
P A S Y W A			Wartość (w zł)
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryz. rynkowego r. rozliczenia dostawy i r. kontrahenta		15 761 061
NADZORCZE MIARY PŁYNNOŚCI		Wartość minimalna	Wartość
M1	Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem $((A1 + A2) / A6)$	0,20	0,40
M2	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi $(B1 / A5)$	1,00	2,46

Tabela: Miary płynności (LCR)

		Pokrycie wypływów netto (LCR). Obliczenia
		Wartość (w zł)
	Zabezpieczenie przed utratą płynności	55 598 375
	Wpływy płynności netto	17 119 874

Licznik, mianownik		
Aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – zabezpieczenie przed utratą płynności (wartość obliczona zgodnie z art. 9): nieskorygowana		55 511 254
Zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wypływy w okresie 30 dni		
Zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wpływy w okresie 30 dni		
Zabezpieczone wypływy środków pieniężnych w okresie 30 dni		
Zabezpieczone wpływy środków pieniężnych w okresie 30 dni		
Aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – „skorygowana kwota przed zastosowaniem ograniczenia”		55 511 254
Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wartość obliczona zgodnie z art. 9: nieskorygowana		
Zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wypływy w okresie 30 dni		
Zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wpływy w okresie 30 dni		
Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – „skorygowana kwota przed zastosowaniem ograniczenia”		
Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – „skorygowana kwota po zastosowaniu ograniczenia”		
Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – „kwota nadwyżki aktywów płynnych”		
Aktywa poziomu 2A – wartość obliczona zgodnie z art. 9: nieskorygowana		
Zabezpieczenie aktywami poziomu 2A – wypływy w okresie 30 dni		
Zabezpieczenie aktywami poziomu 2A – wpływy w okresie 30 dni		
Aktywa poziomu 2A – „skorygowana kwota przed zastosowaniem ograniczenia”		
Aktywa poziomu 2A – „skorygowana kwota po zastosowaniu ograniczenia”		
Aktywa poziomu 2A – „kwota nadwyżki aktywów płynnych”		
Aktywa poziomu 2B – wartość obliczona zgodnie z art. 9: nieskorygowana		87 121
Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B – wypływy w okresie 30 dni		
Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B – wpływy w okresie 30 dni		
Aktywa poziomu 2B – „skorygowana kwota przed zastosowaniem ograniczenia”		87 121
Aktywa poziomu 2B – „skorygowana kwota po zastosowaniu ograniczenia”		87 121
Aktywa poziomu 2B – „kwota nadwyżki aktywów płynnych”		
Kwota nadwyżki aktywów płynnych		
Zabezpieczenie przed utratą płynności		55 598 375
Wylczenie licznika		
Wpływy razem		19 277 721
Wpływy całkowicie wyłączone		
Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %		
Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %		2 157 847
Redukcja wpływów całkowicie wyłączonych		

Redukcja wpływów podlegających ograniczeniu w wysokości 90 %	
Redukcja wpływów podlegających ograniczeniu w wysokości 75 %	2 157 847
Wpływy płynności netto	17 119 874
Wylczenie mianownika	

Tabela: Zestawienie luki oraz współczynnika płynności Banku na dzień 31.12.2018r. w perspektywie dwunastu miesięcy.

LUKA I WSPÓŁCZYNNIKI PŁYNNOŚCI (PO UREALNIENIU)									
w tys. zł.	Avista	Do 7 dni	Do 1 m-c	RAZEM A-1 m-c	1-3 m-c	RAZEM A-3 m-c	3-6 m-c	6-12 m-c	RAZEM A-12 m-c
Aktywa R A Z E M	25 032,34	38 439,70	5 871,15	69 343,19	2 923,62	72 266,81	3 679,53	7 664,20	83 610,54
Aktywa R A Z E M + Pozabilans	25 032,34	38 439,70	5 871,15	69 343,19	2 923,62	72 266,81	3 679,53	7 664,20	83 610,54
Pasywa R A Z E M	21 106,35	6 217,89	7 951,81	35 276,05	7 809,32	43 085,36	10 433,79	13 319,77	66 838,92
Pasywa R A Z E M + Pozabilans	21 106,35	6 217,89	10 555,90	37 880,14	8 162,61	46 042,75	10 866,52	14 256,03	71 165,30
Luka niedopasowania									
w tys. zł.	Avista	Do 7 dni	Do 1 m-c	RAZEM A-1 m-c	1-3 m-c	RAZEM A-3 m-c	3-6 m-c	6-12 m-c	RAZEM A-12 m-c
L U K A	3 925,99	32 221,81	-2 080,66	34 067,14	-4 885,70	29 181,45	-6 754,26	-5 655,56	16 771,62
L U K A + Pozabilans	3 925,99	32 221,81	-4 684,75	31 463,05	-5 238,99	26 224,06	-7 186,99	-6 591,83	12 445,24
L U K A skumulowana	3 925,99	36 147,80	34 067,14	34 067,14	29 181,45	29 181,45	22 427,18	16 771,62	16 771,62
L U K A skumulowana + Pozabilans	3 925,99	36 147,80	31 463,05	31 463,05	26 224,06	26 224,06	19 037,07	12 445,24	12 445,24
Luka niedopasowania jako % aktywów netto									
L U K A	2,49	20,46	-1,32	21,63	-3,10	18,53	-4,29	-3,59	10,65
L U K A + Pozabilans	2,49	20,46	-2,97	19,97	-3,33	16,65	-4,56	-4,18	7,90
L U K A skumulowana	2,49	22,95	21,63	21,63	18,53	18,53	14,24	10,65	10,65
L U K A skumulowana + Pozabilans	2,49	22,95	19,97	19,97	16,65	16,65	12,09	7,90	7,90
Analiza współczynnika płynności									
	Avista	Do 7 dni	Do 1 m-c	RAZEM A-1 m-c	1-3 m-c	RAZEM A-3 m-c	3-6 m-c	6-12 m-c	RAZEM A-12 m-c
Dla kolejnych przedziałów	1,19	6,18	0,74	1,97	0,37	1,68	0,35	0,58	1,25
Skumulowany	1,19	2,32	1,97	1,97	1,68	1,68	1,42	1,25	1,25
Dla kolejnych przedziałów + Pozabilans	1,19	6,18	0,56	1,83	0,36	1,57	0,34	0,54	1,17
Skumulowany + Pozabilans	1,19	2,32	1,83	1,83	1,57	1,57	1,33	1,17	1,17

Testy warunków skrajnych

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych wg następujących scenariuszy sytuacji skrajnej (w kolejności od najmniej do najbardziej negatywnego):

- 1) Scenariusz kryzysowy I stopnia (TWS 1) – kryzys wewnątrz Banku;
- 2) Scenariusz kryzysowy II stopnia (TWS 2) – kryzys wewnątrz Banku przy częściowym oddziaływaniu kryzysu w systemie bankowym;
- 3) Scenariusz kryzysowy III stopnia (TWS 3) – kryzys wewnątrz Banku przy jednoczesnym istotnym oddziaływaniu kryzysu w systemie bankowym.
- 4) Dodatkowo Bank przeprowadza symulację (TWS 4) zakładającą nieograniczony dostęp do bilansowych źródeł finansowania przy jednoczesnym braku możliwości wykorzystania instrumentów pozabilansowych otrzymanych z BPS S.A. lub gwarantowanych w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS).

W ramach scenariuszy kryzysowych przyjmuje się następujące założenia:

- a) Analiza opiera się na zestawieniu urealnionej luki płynności uwzględniającej zobowiązania pozabilansowe.
- b) Uwzględnienie następujących czynników negatywnie oddziałujących na płynność:
 - wzrost kredytów nieregularnych o 25% w skali 1 miesiąca i przeniesienie tej kwoty do przedziału luki powyżej 20 lat,
 - wpływ w ciągu 1 miesiąca 100% zobowiązań pozabilansowych (otwartych linii kredytowych) udzielonych w rachunkach bieżących (przyrost portfela kredytowego),
 - wpływ 20% sumy depozytów sektora niefinansowego w okresie 1 miesiąca,
 - wpływ 100% sumy depozytów sektora instytucji rządowych i samorządowych w okresie 1 miesiąca.
- c) Uwzględnienie źródeł finansowania na zasadach zależnych od stopnia dotkliwości scenariusza.
- d) Sporządza się porównawcze zestawienie urealnionej luki i współczynników płynności oraz analizę wskaźnikową uwzględniającą kształtowanie się nadzorczych miar płynności M1 oraz LCR, które uwzględniają symulowane zmiany w bilansie Banku.

Powyższe testy przeprowadza się z miesięczną częstotliwością, z wykorzystaniem dedykowanego oprogramowania do analizy ryzyka płynności. Wyniki testów prezentowane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku.

Wyniki testów służą weryfikacji założeń planów awaryjnych utrzymania płynności.

Jeżeli w wyniku przeprowadzonych stress testów wskaźnik LCR spadnie poniżej nadzorczego limitu (100%) występuje konieczność ponoszenia dodatkowego kosztu obciążającego wynik finansowy (koszt pozyskania brakującej kwoty aktywów zabezpieczających płynność). Bank bada wpływ poniesionego kosztu uzupełnienia środków płynnych na wynik finansowy Banku. W przypadku, gdy awaryjny zakup środków nie spowoduje wystąpienia straty finansowej uznaje się, że Bank jest w stanie zaabsorbować wzrost ryzyka płynności przychodami z pozostałej działalności. W takim przypadku Bank weryfikuje plany awaryjne w zakresie płynności. W przypadku wystąpienia straty na skutek awaryjnego zakupu środków płynnych Bank bada wpływ straty na wymagany wewnętrzny wskaźnik kapitałowy poprzez wyliczenie wskaźnika przy założeniu, że powstała strata pomniejsza fundusze własne Banku, a na koszt zakupu środków Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy (iloczyn: koszt środków w skali roku $\times$ 8%). W przypadku gdy tak wyliczony wewnętrzny współczynnik kapitałowy nie spadnie poniżej wymaganego przepisami poziomu stwierdza się, że Bank jest w stanie zabsorbować wzrost ryzyka płynności posiadanymi funduszami własnymi.

W przypadku, gdy wyliczony na podstawie testu warunków skrajnych wewnętrzny współczynnik kapitałowy spadnie poniżej wymaganego – Bank weryfikuje kapitałowe plany awaryjne.

Bank przeprowadza również następujące odwrócone testy warunków skrajnych:

- 1) Cotygodniowy test określający wartość spadku bazy depozytowej z uwzględnieniem i bez uwzględniania wpływu udzielonych zobowiązań pozabilansowych, która spowoduje obniżenie wskaźnika udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem (M1) do poziomu limitu wewnętrznego (21%);
- 2) Test określający wartość spadku aktywów płynnych, który spowodowałby obniżenie wskaźnika LCR do poziomu granicznej wartości 100% - częstotliwość miesięczna.
Z częstotliwością miesięczną Bank przeprowadza także analizę „days to default” obrazującą maksymalny okres obsługi klientów Banku (w dniach) w sytuacji zwiększonych wypłat i braku dostępu do finansowania z zewnątrz.

XV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447 CRR

Na dzień bilansowy Bank posiadał instrumenty kapitałowe (akcje Banku Zrzeszającego – BPS S.A.) o wartości bilansowej 1.189.625,30 zł, obligacje podporządkowane Banku Zrzeszającego o wartości bilansowej 1.487.572,36 zł oraz certyfikaty inwestycyjne Quantum o wartości bilansowej 229.022,00 zł. Zostały one wycenione według ceny nabycia z uwzględnieniem aktualizacji wartości zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Bank posiada również udiały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w kwocie 5.000,00 zł oraz obligacje korporacyjne BPS Grzybowska 81 sp. z o.o. w kwocie bilansowej 1.506.813,44 zł.

Posiadanie powyższych instrumentów związane jest z realizacją celów strategicznych Banku. Posiadane instrumenty nie są przedmiotem obrotu giełdowego.

XVI. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448 CRR

Ryzyko stopy procentowej związane jest przede wszystkim z ryzykiem negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na aktualny i przyszły wynik finansowy Banku oraz wartość ekonomiczną kapitałów Banku. Bank nie posiada portfela handlowego, a więc ryzyko stopy procentowej odnosi się wyłącznie do portfela bankowego. Bank rozpatruje następujące źródła ryzyka stopy procentowej: ryzyko luki, w tym ryzyko równoległe oraz nierównoległe, ryzyko bazowe oraz ryzyko „opcji klienta”.

Tabela: Wpływ szokowej zmiany rynkowych stóp procentowych na wynik finansowy, ryzyko bazowe oraz wartość ekonomiczną kapitału Banku wg stanu na dzień 31.12.2019r.

Zmiana stóp procentowych	Zmiana wyniku odsetkowego w skali roku (w tys. zł.)	Zmiana dochodu w skali roku w stosunku do funduszy własnych Banku	Dopuszczalny limit zmiany wyniku odsetkowego
+25 p.b.	-1	-0,01%	-
-25 p.b.	-146	-0,92% *	-
+50 p.b.	-3	-0,02%	-
-50 p.b.	-294	-1,86%	-

+100 p.b.	-5	-0,03%	5% funduszy własnych
-100 p.b.	-660	-4,18%	5% funduszy własnych
ryzyko bazowe(zmiana o 10 p.b.)	120	0,76%	5% funduszy własnych
zmiana o 100p.b. + ryzyko bazowe	780	4,94%	10% funduszy własnych

	Wartość zmiany (w tys. zł)	Udział zmiany wartości ekonomicznej kapitału w funduszach własnych Banku	Limit	Wykorzystanie limitu
+200 p.b.	-928	5,87%	15% funduszy własnych	39,16%
-200 p.b.	198	1,25%	15% funduszy własnych	8,35%

Analiza ryzyka „opcji klienta” obejmuje ocenę zrywalności depozytów (dla 7 dniowego okresu karencji) oraz ocenę stopnia spłacania przed terminem kredytów (dla spłaty kwoty kredytu w kwocie co najmniej 1.000,00 zł oraz 30 dni przed terminem). Ponadto Bank monitoruje udział zobowiązań pozabilansowych udzielonych w aktywach oprocentowanych, udział depozytów o stałym oprocentowaniu w bazie depozytowej Banku, udział kredytów o stałym oprocentowaniu w obliгу kredytów niezagrożonych. Monitorowany i limitowany jest również udział skumulowanej luki niedopasowania w wartości bilansowej aktywów.

Tabela: Wybrane wskaźniki w zakresie ryzyka stopy procentowej na dzień 31.12.2019r.

Wskaźnik	Wartość (w tys. zł.)	Udział	Dopuszczalny limit	Wykorzystanie limitu
zrywalność depozytów ogółem	1 207	0,87%	5% depozytów ogółem	17,40%
wcześniejsza spłata kredytów ogółem	61	0,08%	5% kredytów niezagrożonych	1,60%
udział zobowiązań pozabilansowych	5 853	4,02%	10% aktywów oprocentowanych	40,17%
udział depozytów o stałym oprocentowaniu	5 869	4,24%	20% bazy depozytowej	21,19%
udział kredytów o stałym oprocentowaniu	3 152	3,96%	10% kredytów niezagrożonych	39,59%
udział skumulowanej luki niedopasowania	7 813	4,96%	50% wartości bilansowej aktywów	9,92%

Raportowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami systemu informacji zarządczej, z częstotliwością miesięczną dla Zarządu i kwartalną dla Rady Nadzorczej.

XVII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 CRR

Bank Spółdzielczy w Szczekocinach nie korzysta z sekurytyzacji aktywów.

XVIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 CRR

Politykę i zasady wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Szczekocinach reguluje Polityka wynagrodzeń. Celem polityki jest ugruntowanie skłonności kadry zarządzającej do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku, do ochrony interesów klientów oraz unikania nadmiernej ekspozycji na ryzyko – poprzez zastosowanie odpowiednich mechanizmów wynagradzania.

Treść powyższego dokumentu jest zgodna z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, w tym ustawą Prawo bankowe, a także Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych uchwalonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Nadzór nad polityką wynagrodzeń sprawuje Rada Nadzorcza Banku, która w roku 2019 obradowała 8 razy. Rada Nadzorcza w trakcie swoich posiedzeń na bieżąco informowana jest o poziomie ryzyka Banku. Rada Nadzorcza, a także Komitet Audytu, na bieżąco monitoruje poziom ryzyka umożliwiając zastosowanie zasad wynikających z Polityki wynagrodzeń.

Całkowite wynagrodzenie stanowiska kierowniczego jest podzielone na składniki stałe i zmienne. Stałe składniki winny stanowić na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nie przyznawanie w ogóle zmiennych składników wynagrodzenia. Łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego osobom wskazanym nie może ograniczać zdolności banku do podwyższenia funduszy własnych banku.

Wysokość premii (zmiennych składników wynagrodzenia) nie może przekroczyć 25% wynagrodzenia zasadniczego (stałego) osiągniętego przez pracownika w roku podlegającym ocenie, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników, w tym obniżać lub nie przyznawać zmiennych składników wynagrodzeń.

Do stanowisk kierowniczych wymienionych w uchwale KNF nie zalicza się osób, które nie mają istotnego wpływu na profil ryzyka Banku. Za istotny wpływ na profil ryzyka Banku uznaje sytuację gdy spełnione są warunki określone w Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) Nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Bank przyjmuje, że stanowiska kierownicze obejmują:

- 1) Członków Rady Nadzorczej
- 2) Prezesa Zarządu;
- 3) Wiceprezesów Zarządu;

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli w drodze Uchwały. Bank nie wprowadza podziału wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej na stałe składniki wynagrodzenia i zmienne składniki wynagrodzenia oraz nie stosuje przepisów niniejszej Polityki do wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza nie otrzymuje zmiennych składników wynagrodzenia.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.

Bank na podstawie §29 ust. 2 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego, stosuje zasadę proporcjonalności i nie dokonuje odroczenia zmiennych składników wynagrodzeń.

Oceny efektów pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe, w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno-finansowego lub w innym terminie jednak nie później niż do 30 września następnego roku:

1. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnęte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założonego planu ekonomiczno - finansowego:

- 1) zysk netto,
- 2) zwrot z kapitału własnego (ROE),
- 3) jakość portfela kredytowego,
- 4) wskaźnik pokrycia kredytów z utratą wartości rezerwami celowymi,
- 5) współczynnik wypłacalności
- 6) wskaźnik płynności LCR,
- 7) ocena globalna nadanej przez System Ochrony Zrzeszenia BPS.

Ocenie podlega stopień wykonania wyżej wymienionych wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w strategii działania Banku. Rada Nadzorcza może zaakceptować odchylenia od założeń planistycznych na poziomie nie wyższym niż 20%. Za akceptowalne można uznać także niewykonanie założeń planistycznych z powodów całkowicie niezależnych od Banku np. obniżenie wyniku finansowego w konsekwencji dodatkowej partycypacji w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, zmiana przepisów prawa itp. Przedmiotowe zdarzenia nie mogą powodować jednak odchylenia ustalonych wskaźników (w relacji do założeń planistycznych) o więcej niż 50%.

2. Kryteria jakościowe oceny osób zajmujących stanowiska kierownicze przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

- a. Uzyskane absolutorium w okresie oceny,
- b. Uzyskana pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe – dotyczy członków zarządu na podstawie decyzji KNF,
- c. Brak wyroków skazujących za nadużycia finansowe,
- d. Ogólna pozytywna ocena odpowiedniości oraz dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.
- e. Ocena efektów pracy członka Zarządu - zaangażowanie członka Zarządu w realizację powierzonych zadań oraz szczególne osiągnięcia członka Zarządu w okresie podlegającym ocenie.

3. W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się. Pozytywna ocena danej osoby zajmującej stanowisko kierownicze po trzyletnim okresie oceny jest udzielana, jeżeli w stosunku do niej nie zostały orzeczone prawomocne wyroki sądowe dotyczące popełnienia przestępstwa na szkodę Banku, oraz jeżeli w odniesieniu do trzech ocenianych lat w stosunku do Banku:

- 1) nie jest prowadzona likwidacja,
- 2) brak jest postanowienia o upadłości,

- 3) nie jest prowadzone postępowanie naprawcze,
- 4) nie zostały otrzymane prawomocne decyzje administracyjne organów podatkowych lub Zakładu Ubezpieczeń Społecznych przekraczających kwotę równoważną 15% zysku netto za poprzedni rok,
- 5) nie zostały otrzymane prawomocne decyzje administracyjne lub wyroki sądowe, zobowiązujące Bank do zapłaty kwoty przekraczającej 15% zysku netto za poprzedni rok,
- 6) współczynnik wypłacalności Banku nie jest mniejszy niż norma regulacyjna.

W 2019 roku wynagrodzenie dodatkowe z tytułu zastosowania zmiennych składników objętych Polityką zgodnie z parametrami określonymi Polityką, było wypłacone zgodnie z zasadami Polityki.

Wynagrodzenia pracowników, w tym członków Zarządu są adekwatne do wykonywanej pracy. Polityka wynagrodzeń w Banku uwzględnia odpowiednie instrumenty motywowania pracowników do osiągania przez nich wysokich wyników i realizacji celów strategicznych Banku.

Informacje o sumie wypłaconych w 2019 r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku zawiera poniższa tabela.

Tabela: Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń (wraz z kosztem ZUS Pracodawcy) z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka.

(w tys. zł.)			
Wyszczególnienie	Zarząd	Inni pracownicy, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka	Razem
Liczba osób otrzymujących wynagrodzenie stałe i/lub zmienne	3	Nie dotyczy	3
Wynagrodzenia stałe (wraz z narzutami)	509	Nie dotyczy	509
Wynagrodzenia zmienne (wraz z narzutami)	12	Nie dotyczy	12
Wartość odpraw	0	Nie dotyczy	0
Premia odroczone	0	Nie dotyczy	0

Bank Spółdzielczy w Szczekocinach nie powołuje komitetu do spraw wynagrodzeń, ponieważ zgodnie z art. 3 pkt. 35 Ustawy Prawo bankowe Bank Spółdzielczy w Szczekocinach nie jest bankiem istotnym, a zgodnie z art. 9cb ust. 1 Ustawy Prawo bankowe komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym.

W roku 2019 Bank nie wypłacał wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku.

W Banku w 2019 roku żadna z osób nie otrzymała wynagrodzenia:

- a) w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrotowym

- b) w wysokości w przedziale między 1 mln EUR, a 5 mln EUR, - w wysokości wyższej niż 5 mln EUR.

XIX. Wskaźnik dźwigni finansowej – art. 451 CRR

„Dźwignia finansowa” oznacza względną, w stosunku do funduszy własnych, wielkość posiadanych przez instytucję aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji instytucji.

Wskaźnik dźwigni finansowej oblicza się jako iloraz kapitału Tier 1 instytucji oraz wartości ekspozycji całkowitej tej instytucji i wyraża się jako wartość procentową.

Zgodnie z regulacjami nadzorczymi oraz art. 499 CRR wskaźnik dźwigni wyznacza się na koniec każdego kwartału kalendarzowego jako wartość przy pełnym wdrożeniu Rozporządzenia CRR i wartość w okresie przejściowym.

Zasady zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej regulują obowiązujące w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach procedury wewnętrzne: „Polityka zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej”, „Instrukcja zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej”. W ramach przyjętych procedur Bank monitoruje kształtowanie się wskaźnika dźwigni i utrzymuje go na poziomie powyżej założonego limitu wewnętrznego. W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej Bank przeprowadza również testy warunków skrajnych. Poziom wskaźnika dźwigni i wyniki stress testów raportowane są w ramach systemu informacji zarządczej do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Tabela: Wskaźnik dźwigni finansowej Banku w roku 2018 i 2019

	31.12.2018 r.	31.12.2019 r.
Wskaźnik dźwigni (LR)	9,58%	9,36%

Wskaźnik dźwigni finansowej r/r kształtuje się na względnie stabilnym poziomie.

Tabela: Podział miary ekspozycji całkowitej, Kapitał Tier 1 i wskaźnik dźwigni na dzień 31.12.2019r. (dane w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji
1	Pozycje bilansowe	158 112
2	Odliczona przy ustalaniu kapitału Tier 1 kwota aktywów	115
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (różnica poz. 1 i poz. 2)	157 997
4	Ekspozycje pozabilansowe w wartości nominalnej brutto	5 859
5	Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego	3 055
6	Ekspozycje pozabilansowe (różnica poz. 4 i poz. 5)	2 804
7	Łączne ekspozycje wskaźnika	160 801

	dźwigni (suma poz. 3 i poz. 6)	
8	Kapitał Tier 1	15 051
9	Wskaźnik dźwigni	9,36%

Tabela: Klasy ekspozycji bilansowych wskaźnika dźwigni finansowej na dzień 31.12.2019 r. (dane w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji
1	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	40 299
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako państwa	26 468
3	Instytucje	24 067
4	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	20 348
5	Ekspozycje detaliczne	16 469
6	Przedsiębiorstwa	17 154
7	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 224
8	Pozostałe ekspozycje	12 083
9	Całkowite ekspozycje bilansowe w portfelu bankowym	158 112

XX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452 CRR

Bank Spółdzielczy w Szczekocinach nie stosuje metody IRB.

XXI. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453 CRR

Bank Spółdzielczy w Szczekocinach nie stosuje technik ograniczenia ryzyka kredytowego w rozumieniu art. 453 Rozporządzenia 575/2013 UE.

Bank stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

1. Pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków. Zasady ograniczania ryzyka kredytowego w Banku były ściśle powiązane z zakresem prawnych zabezpieczeń uznawanych i stosowanych przez Bank w procesie kredytowym.
2. Pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Rozporządzenia 575/2013 UE. Bank zarządza ryzykiem kredytowym związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, zgodnie z *Instrukcją zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku spółdzielczym w Szczekocinach oraz Instrukcją zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku spółdzielczym w Szczekocinach*

3. Techniki redukcji ryzyka kredytowego – zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE - procedurę wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu technik redukcji ryzyka kredytowego w Banku opisuje *Instrukcja wyznaczania minimalnego wymogu kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach*.
4. W celu ograniczania skutków ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia. Przyjmowane zabezpieczenia powinny spełniać kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli. Wartość przyjmowanych zabezpieczeń powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania. W Banku stosowane są następujące rodzaje prawnych zabezpieczeń transakcji kredytowych w ramach rzeczywistej ochrony kredytowej:
 - a) oświadczenie o poddaniu się egzekucji,
 - b) weksel in blanco,
 - c) kaucja pieniężna,
 - d) blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym,
 - e) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym,
 - f) poręczenie wg prawa cywilnego, w tym również poręczenia portfelowe BGK,
 - g) poręczenie wekslowe,
 - h) gwarancja, w tym również gwarancje BGK oraz Regionalnego Funduszu Poręceniowego,
 - i) przelew wierzytelności na zabezpieczenie,
 - j) cesja praw z umów ubezpieczenia,
 - k) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych, co do gatunku,
 - l) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych, co do tożsamości,
 - m) zastaw rejestrowy,
 - n) zastaw zwykły,
 - o) zastaw finansowy,
 - p) hipoteka
 - q) hipoteka przymusowa,
 - r) przystąpienie do długu,
 - s) przejęcie długu.

Prowadzona w roku 2019 przez Bank polityka zabezpieczeń miała na celu należyte zabezpieczenie interesu Banku, w tym przede wszystkim ustanowienie zabezpieczeń umożliwiających wysoki poziom odzysku z wierzytelności w przypadku konieczności prowadzenia działań windykacyjnych.

Zabezpieczenie wierzytelności ma na celu zapewnienie zwrotu należności Banku z tytułu udzielonego kredytu, pożyczki itp. wraz z odsetkami, prowizjami i innymi kosztami Banku, lub wykonania przez dłużnika innego zobowiązania pieniężnego wobec Banku, w razie gdyby dłużnik nie wywiązał się w terminie z warunków umowy. Bank stosuje jedno lub kilka form zabezpieczeń wierzytelności jednocześnie, w zależności od oceny ryzyka kredytowego.

Wprowadzone w Banku polityki i procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania zabezpieczeniami wprowadzały obowiązek spełnienia wymagań dotyczących uznawalności prawnych zabezpieczeń transakcji kredytowych. Określają formy, zasady i tryb przyjmowania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym ze wskazaniem zabezpieczeń, które Bank może uwzględnić w kalkulacji wymogu kapitałowego oraz pomniejszania podstawy naliczenia rezerwy celowej.

Do wyceny prawnych form zabezpieczeń stosowane było podejście ostrożnościowe, uwzględniające podczas ustanawiania zabezpieczenia długoterminową wartość rynkową oraz możliwą zmienność wartości przyjętego zabezpieczenia w czasie.

Wartość zabezpieczenia podlegała okresowemu monitorowaniu.

W roku 2019 Bank nie stosował kompensowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych, jako technik ograniczania ryzyka kredytowego. Bank nie dokonuje transakcji na instrumentach pochodnych.

Tabela: Limity zaangażowania według rodzaju zabezpieczenia

Lp.	Rodzaj zabezpieczenia	Limit do wartości funduszy własnych (w %)	Kwota zabezpieczeń (w tys. zł.)	% funduszy własnych	% wykorzystania limitu
1	Blokada środków pieniężnych	50	19	0,12	0,24
2	Cesja wierzytelności	100	10 263	64,96	64,96
3	Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	70	5 503	34,83	49,76
4	Hipoteka na nieruchomości niemieszkalnej	90	6 885	43,58	48,42
5	Inne formy zabezpieczeń	300	14 261	90,27	30,09
6	Poręczenie wg prawa cywilnego	15	112	0,71	4,73
7	Przewłaszczenie rzeczy ruchomych	70	1 925	12,18	17,41
8	Ubezpieczenie kredytu	50	1 216	7,70	15,39
9	Wartość niezabezpieczona	50	2 809	17,78	35,56
10	Weksel/ Poręczenie wekslowe	450	42 045	266,12	59,14
11	Zastaw rejestrowy	30	421	2,66	8,88

XXII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego – art. 454 CRR

Bank Spółdzielczy w Szczekocinach nie stosuje metod zaawansowanego pomiaru do obliczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego.

XXIII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego – art. 455 CRR

Bank Spółdzielczy w Szczekocinach nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

XXIV. Obowiązujące w Banku kluczowe normy i limity dotyczące prowadzonej działalności oraz ponoszonego ryzyka

Tabela: Wybrane limity i normy obrazujące profil ryzyka

Lp.	Wyszczególnienie	Plan/Limit obowiązujący na dzień 31.12.2019	Wykonanie na 31.12.2020
Ryzyko kredytowe			
1	Wskaźnik jakości kredytów ogółem (limit)	3,28%	2,74%

	max)				
2	Wskaźnik jakości detalicznych ekspozycji kredytowych (limit max)	0,50%	1,07%		
3	Wskaźnik jakości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (limit max)	8,50%	6,15%		
4	Udział kredytów finansujących nieruchomości zg. z Rekomendacją "S", w sumie kredytów ogółem (limit max)	60%	46,75%		
5	Udział kredytów zabezpieczonych hipotecznie w sumie bilansowej (limit max)	45%	23%		
6	Udział kredytów zabezpieczonych hipotecznie w funduszach własnych (limit max)	350%	226%		
7	Udział kredytów zabezpieczonych hipotecznie w sumie kredytów ogółem (limit max)	70%	44%		
	Podstawowe limity nadzorcze	Limit nadzorczy	Limit wczesnego ostrzegania (wewnętrzny)	Stan na dzień 31.12.2019	
				(w %)	(W tys. zł)
8	Maksymalna ekspozycja wobec instytucji lub grupy powiązanych klientów jeżeli do grupy należy co najmniej jedna instytucja po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 395 Rozp. CRR	25% uznanego o kapitału	25% uznanego kapitału z uwzgl. limitu starty na portfelu DDS	22,60	3570
9	Maksymalna ekspozycja wobec instytucji lub grupy powiązanych klientów jeżeli do grupy należy co najmniej jedna instytucja po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 395 Rozp. CRR	100% uznanego o kapitału	90% uznanego kapitału	0,00	0,00
10	Maksymalna ekspozycja wobec członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, pracowników zajmujących kierownicze stanowiska, podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z członkami Rady Nadzorczej, członkiem Zarządu, pracownikiem zajmującym kierownicze stanowisko (art. 79a ustawy PB)	25% kapitału podstawowego Tier 1	25% kap. podst. Tier 1 z uwzgl. limitu straty na portfelu DDS	3,46	521
11	Duże ekspozycje kredytowe (poziom 10% uznanego kapitału)	350% uznanego o kapitału	330% uznanego kapitału	211,89	33 477
Ryzyko płynności					
1	Nadzorcze miary płynności (wartości planowane)				
	M1	0,45		0,4	

	M2	2,6		2,46
2	Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami ogółem	174,59%		169,17%
3	LCR	350%		329%
4	NSFR	150%		147%
5	kredyty / depozyty	max	80%	59,11%
6	zobowiązania pozabilansowe / aktywa netto	max	15%	3,71%
7	aktywa płynne / pasywa niestabilne	min	100%	213,26%
8	depozyty stabilne / obligo depozytów	min	50%	81,18%
9	kredyty w rachunku / kredyty ogółem	max	20%	50,52%
10	depozyty a'vista / depozyty ogółem	max	60%	4,44%
11	aktywa płynne / wypływy płynności netto (LCR)	min	110%	52,72%
12	depozyty stabilne / aktywa netto	min	45%	329,12%
13	depozyty niestabilne / aktywa netto	max	40%	71,34%
14	depozyty terminowe / pasywa	min	30%	16,54%
15	kredyty i pożyczki brutto o terminie zapadalności powyżej 10 lat / depozyty podmiotów niefinansowych	max	20%	41,55%
16	kred długoterm + pzb długoterm / depozyty stabilne (płynność natychmiastowa)	max	100%	11,36%
17	kredyty ogółem + pzb ogółem / depozyty ogółem (płynność natychmiastowa)	max	90%	65,11%
Ryzyko stopy procentowej				
1	Wynik z tytułu odsetek (wartość planowana)	3 998		4 194
2	Marża odsetkowa (wartość planowana)	3,00%		3,14%
3	Marża odsetkowa netto (wartość planowana)	2,90%		3,68%
4	Marża graniczna (wartość planowana)	2,00%		2,43%
5	Rozpiętość odsetkowa (wartość planowana)	2,00%		2,23%
6	ROE brutto (wartość planowana)	7,09%		8,50%
7	ROE netto (wartość planowana)	5,54%		6,65%
8	ROA brutto (wartość planowana)	0,74%		0,85%
9	ROA netto (wartość planowana)	0,58%		0,65%
Ryzyko operacyjne				
1	Suma rzeczywistych kosztów brutto z tytułu zarejestrowanych zdarzeń operacyjnych w stosunku do funduszy własnych (wartość planowana)	1,00%		0,38%
Ryzyko walutowe				
1	Całkowita pozycja walutowa (limit max)	2%		2,25%

2	Średnia całkowita pozycja walutowa (limit max)	2%	2,17%
3	Maksymalna całkowita pozycja walutowa (limit max)	2%	2,26%

XXV. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Szczekocinach w zakresie profilu ryzyka oraz informacji podlegających ujawnieniu.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczekocinach niniejszym oświadcza, iż dane zawarte w niniejszym dokumencie są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem, jak i system kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz prowadzonej działalności.

System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowane do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa bankowego oraz Uchwał nadzorczych, a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

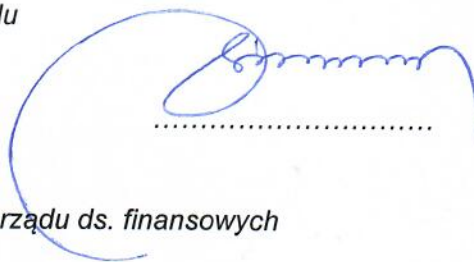
Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczekocinach zatwierdza niniejsze Ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom według stanu na dzień 31.12.2019 roku, w którym umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, oraz które zawierają kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank Spółdzielczy w Szczekocinach.

Zarząd Banku Spółdzielczego

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Szczekocinach
(O)

1. Monika Dzieciół

– Prezes Zarządu



2. Agata Glinka

– Wiceprezes Zarządu ds. finansowych



3. Anna Rok

– Wiceprezes Zarządu ds. handlowych



Szczekociny, 24 lipca 2020 roku.