

2021

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 31.12.2021 r.

Sporządził: Aleksandra Owcarz – Stanowisko analizy ryzyk, planowania i sprawozdawczości

Zweryfikował: Sylwia Stępień – Komórka ds. zgodności



Rok. zal. 1909

Bank Spółdzielczy
w Szczekocinach

Polski Bank

SPIS TREŚCI

SZCZEKOCINY, CZERWIEC 2022 R

I.	Wprowadzenie	3
1.1.	Informacje ogólne o Banku.....	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.	Najważniejsze wskaźniki EU KM1 – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR.....	5
III.	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	7
3.1.	System zarządzania	7
3.2.	System zarządzania ryzykiem	8
3.3.	Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne	8
3.4.	Struktura organizacyjna systemu zarządzania ryzykiem.....	12
3.5.	System informacji zarządczej	14
3.6.	System kontroli wewnętrznej	14
IV.	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.....	16
4.1.	Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego (CRR Art. 435.2 a).....	16
4.2.	Informacja o spełnieniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą wymogów wynikających z Ustawy Prawo bankowe (art. 111a ust. 4)	16
4.3.	Polityka w zakresie różnicowania 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).....	18
4.4.	Utworzenie (bądź nie) oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu (CRR Art. 435.2 d)	19
4.5.	Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego (CRR Art. 435.2 e).....	19
V.	Informacje wynikające z rekomendacji Z KNF.....	20
5.1.	Informacje zgodnie z rekomendacją Z KNF pkt. 8.8.....	20
5.2.	Informacje zgodnie z Rekomendacją Z pkt. 13.6.....	20
VI.	Adekwatność kapitałowa i profil ryzyka.....	22
6.1.	Fundusze własne i współczynniki kapitałowe – art. 437 CRR.....	22
6.2.	Opis metod wyliczania wymogów kapitałowych – art. 438 CRR	22
6.3.	Ryzyko kredytowe	23
6.4.	Ryzyko operacyjne.....	24
6.5.	Ryzyko rynkowe (walutowe)	25
6.6.	Ryzyko koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej.....	25
6.7.	Dodatkowe wymogi kapitałowe.....	25

6.8. Suma wymogów kapitałowych i wykorzystanie limitów alokacji zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą.....	25
6.9. Przychody i zysk oraz wskaźniki rentowności.....	26
VII. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta – art. 439 CRR.....	26
VIII. Bufory kapitałowe – art. 440 CRR	27
IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego – art. 441 CRR.....	27
X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 CRR.....	27
XI. Informacja na temat ekspozycji restrukturyzowanych, ekspozycji pracujących i niepracujących – Wytyczne EBA/GL/2018/10.....	30
XII. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 CRR	34
XIII. Korzystanie z ECAI – art. 444 CRR.....	34
XIV. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445 CRR.....	35
XV. Ryzyko operacyjne – art. 446 CRR.....	35
XVI. Ryzyko płynności – ujawnienia wynikające z Rekomendacji P KNF	35
XVII. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447 CRR.....	41
XVIII. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448 CRR	42
XIX. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 CRR	44
XX. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 CRR.....	43
XXI. Wskaźnik dźwigni finansowej – art. 451 CRR.....	47
XXII. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452 CRR ..	48
XXIII. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453 CRR.....	48
XXIV. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego – art. 454 CRR.....	50
XXV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego – art. 455 CRR ...	50
XXVI. Obowiązujące w Banku kluczowe normy i limity dotyczące prowadzonej działalności oraz ponoszonego ryzyka.....	51
XXVII. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Szczekocinach w zakresie profilu ryzyka oraz informacji podlegających ujawnieniu.....	52

I. Wprowadzenie

1. Niniejszy dokument przedstawia informację wg stanu na 31.12.2021 roku zgodnie z wymogami nadzorczymi 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
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 01.01.2021 - 31.12.2021” oraz „Sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Szczekocinach w okresie 01.01.2021 roku do 31.12.2021 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 zatwierdzeniem przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy od 01.01.2021 do 31.12.2021 r.
10. Zamieszczone w Informacjach dane ilościowe i jakościowe pochodzą w szczególności ze sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy 2021 r. Natomiast dane w zakresie adekwatności kapitałowej są zgodne ze sprawozdaniem COREP na 31 grudnia 2021 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 31.12.2021 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**.
4. Bank Spółdzielczy w Szczekocinach działa na terenie województwa śląskiego oraz na terenie powiatów ościennych, tj.: jędrzejowskiego, miechowskiego, olkuskiego, włoszczowskiego.
5. Bank Spółdzielczy w Szczekocinach jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.
6. Bank Spółdzielczy w Szczekocinach jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, który zapewnia płynność i wypłacalność każdego uczestnika.
7. W roku 2021 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.
8. Według stanu na dzień 31.12.2021 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.
9. 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. Informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – art. 111a Ustawy Prawo bankowe

Według stanu na 31 grudnia 2021 roku wskaźnik ROA netto Banku Spółdzielczego w Szczekocinach przyjął wartość 0,50%.

II. Najważniejsze wskaźniki EU KM1 – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki (załącznik nr 1 do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku art. 447 lit. a)-g) i art. 438 lit b).

Lp.	Wyszczególnienie	a	e
		T 31.12.2021	T-1 31.12.2020
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	15 558	16 551
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	15 558	16 551
3	Łączny kapitał (tys. zł)	16 466	17 344
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	83 248	73 900
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	18,69	22,40
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	18,69	22,40
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	19,78	23,47
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8.0000	8.0000
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2.50	2.50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2.50	2.50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	10,69	14,40
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	192 974	179 053
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,06	9,24
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00

Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wpływów netto*			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	68 499	38 136
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	28 521	15 383
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 574	1 458
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	25 947	13 924
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	263,99	273,53
Wskaźnik stabilnego finansowania netto*			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	147 801	137 997
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	96 464	94 976
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	153,22	145,30

III. 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

3.1 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.

3.2 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,
- strategia 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.

Ogólna Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka określa:

- 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.

3.3 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 strategii/ 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.

3.4 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.

3.5 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.

3.6 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 niedomówień i nieścisłości.

Szczegółowy tryb przeprowadzania i dokumentowania czynności kontrolnych wykonywanych w ramach system 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.

IV. 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.

4.1 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 2021 czterech członków Zarządu pełniło po jednym stanowisku dyrektorskim w Banku.

4.2 Informacja o spełnieniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą wymogów wynikających z Ustawy Prawo bankowe (art. 111a ust. 4)

W Banku obowiązują:

- 1) Polityka w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach
- 2) Polityka w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedniości członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje Banku Spółdzielczego 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 odpowiedniości 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.

W ramach indywidualnej oceny odpowiedniości kandydata na członka Zarządu lub pracownika kluczowego, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę takie kompetencje osoby ubiegającej się o stanowisko jak:

- 1) Wiedza i doświadczenie,
- 2) Wymagane kompetencje w zakresie zarządzania podmiotem nadzorowanym,
- 3) Kompetencje w zakresie zarządzania ryzykami,
- 4) Kompetencje w zakresie zarządzania głównymi obszarami działalności podmiotu nadzorowanego (linie biznesowe),
- 5) Kompetencje osobiste,
- 6) Niekaralność,
- 7) Rękojmia,
- 8) Sytuacja finansowa i konflikt interesów,
- 9) Niezależność osądu,
- 10) Łączenie funkcji,
- 11) Poświęcenie czasu,
- 12) Powiązania z bankiem.

W ramach zbiorowej odpowiedniości Zarządu jako organu Banku zgodnie z kryteriami:

- kompetencje w zakresie zarządzania,
- kompetencje w zakresie zarządzania ryzykiem (w zależności od identyfikacji istotnego ryzyka Banku)
- ilościowe,
- poświęcenie czasu, podlega łączy poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kwalifikacji) posiadanych przez poszczególnych członków tego organu Banku w odniesieniu do całej działalności Banku, umożliwiających przedstawienie swoich poglądów, wpływanie na proces podejmowania decyzji, zrozumienie działań podejmowanych przez Bank jako głównych ryzyk w jego działalności.

W ramach indywidualnej oceny odpowiedniości kandydatów na członka Rady Nadzorczej podlega:

- 1) poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kompetencje) odpowiednich do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej
- 2) rękojmią należytego wykonywania obowiązków, w szczególności spełnianie kryteriów dotyczących:
 - karalności;
 - reputacji (obejmującej inne stosowane sankcje i środki oraz dobrą opinię);
 - sytuacji finansowej osoby podlegającej ocenie (wpływającą na jej podatność na ewentualne naciski lub zwiększającą skłonność do akceptacji nadmiernego ryzyka);
 - niezależności osądu, w tym ocena cech behawioralnych i ocena faktycznych i potencjalnych konfliktów interesów;
 - zdolności do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku;

- braku łączenia nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Bankiem.

Zbiorowej ocenie odpowiedniości Rady Nadzorczej jako organu Banku, zgodnie z kryteriami:

- kompetencji w zakresie zarządzania,
- kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem,
- kryteria ilościowe,
- poświęcenie czasu, podlega łączny poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kwalifikacji) posiadanych przez poszczególnych członków Rady Nadzorczej w odniesieniu do całej działalności Banku, umożliwiające przedstawianie swoich poglądów, wpływanie na proces podejmowania decyzji, zrozumienie działań podejmowanych przez Bank oraz głównych ryzyk w jego działalności.

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.
- 7) Przedkładają dokumenty, oświadczenia oraz informacje niezbędne do oceny spełnienia warunków, o których mowa w art. 22aa ust 1 ustawy Prawo Bankowe.

4.3 Polityka w zakresie różnicowania 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 różnicowania:

- 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,

Z uwagi na małą skalę działalności Bank (instytucja mała i niezłożona – na podst. Pkt. 103 Wytycznych EBA/GL/2021/06) ustala jakościowe wartości docelowe dotyczące zróżnicowania – tzn. „zróżnicowanie w składzie organów odpowiednie dla skali i warunków działania Banku, z uwzględnieniem założeń Polityki”, a także wartość docelowa jest określona dla Rady Nadzorczej oraz Zarządu łącznie.

Właściwe organy Banku, dążąc do zapewnienia odpowiedniego zróżnicowania w składzie Rady Nadzorczej lub Zarządu, uwzględniając założenia zawarte w § 4 Polityki zróżnicowania Banku Spółdzielczego w Szczekocinach będą prowadzić odpowiednie działania, w szczególności:

1. poszukiwać kandydatów na członków organu, różnorodnych pod względem ukończonych szkół i uczelni, wieku, płci, kwalifikacji, doświadczenia zawodowego;
2. prowadzić politykę dotyczącą planowania kariery (plany sukcesji), aby zapewnić równe traktowanie i możliwości awansu dla personelu różnej płci;
3. aktywnie i stanowczo przeciwdziałać dyskryminacji ze względu na płeć, rasę, kolor skóry, pochodzenie etniczne lub społeczne, cechy genetyczne, religię lub przekonania, przynależność do mniejszości narodowej, majątek, urodzenie, niepełnosprawność, wiek lub orientację seksualną.

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

W Banku nie funkcjonuje oddzielny komitet ds. ryzyka.

4.5 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.

V. Informacje wynikające z rekomendacji Z KNF

5.1 Informacje o udziale członków rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu zgodnie z rekomendacją Z KNF pkt. 8.8:

Posiedzenia Rady w 2021 roku odbywały się minimum raz na kwartał. Łączna liczba posiedzeń wyniosła 5.

5.2 Informacje o przyjętej w Banku polityki zarządzania interesów, istotnych zidentyfikowanych o potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania zgodnie z Rekomendacją Z pkt. 13.6

Polityka zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach zwana dalej „Polityką”, określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/ nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Celem Polityki jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników lub członków organów Banku oraz osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami organów, oraz ich minimalizacji lub zapobiegania ich występowaniu, a także zapobieganie konfliktowi postrzeganemu.

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

1. osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
2. członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;
3. obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się

- odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
4. obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
 5. w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;
 6. w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych, o których mowa w § 8.

Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji z:

1. członkami organów, a także podmiotami powiązanymi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,
2. pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z tymi pracownikami;
3. członkami Banku.

Stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji mogących rodzić konflikt interesów.

Bank wprowadził mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania konfliktem interesów, które obejmują:

- rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienie sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
- system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:

1. pracownika lub Członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu;
2. jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;
3. tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
4. aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów,
5. przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.

W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:

1. obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania

- lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem),
2. prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do Stanowiska ds. zgodności.

W Banku została wyznaczona komórka organizacyjna, która prowadzi rejestr zdarzeń lub okoliczności wskazujących występowanie konfliktów interesów lub ryzyko jego występowania. Wyznaczona komórka w okresach kwartalnych w ramach identyfikacji ryzyka braku zgodności przedstawia organom Banku informację na temat zidentyfikowanych konfliktów interesów.

- Informacja dotycząca maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym:

Na dzień 31 grudnia 2021 roku stosunek ten wyniósł 2,31 (z wyłączeniem zasiłków chorobowych).

VI. Adekwatność kapitałowa i profil ryzyka

6.1 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 31.12.2021 r.
Kapitał Tier 1, w tym:	
Kapitał podstawowy Tier 1	15 558,02 tys. zł
Kapitał dodatkowy Tier 1	-
Kapitał Tier 2	908,18 tys. zł
Razem uznany kapitał	17 343,51 tys. zł
Wymogi kapitałowe	6 659,84 tys. zł
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	83 247,99 tys. zł
Współczynnik kapitałowy Tier 1	18,69%

Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	19,78%
---	---------------

Wartość łącznego współczynnika kapitałowego znacznie przewyższyła poziom limitu obowiązującego w Banku w roku 2021. Limit ten, ustanowiony w polityce kapitałowej Banku, wynosił minimum 12,00%.

6.2 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.

6.3 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 5 812,33 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	64 896,37	2 106,75	168,54
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	33 865,30	6 773,06	541,84
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	8,20	1,66	0,13
4.	Ekspozycje wobec instytucji	17 480,85	337,27	26,92
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	20 774,20	18 449,45	1 475,96
6.	Ekspozycje detaliczne	26 632,33	19 974,25	1 597,94
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	19 522,89	15 046,64	1 203,73
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	965,55	1 010,51	80,84

9.	Podmioty wysokiego ryzyka	291,07	3 638,38	291,7
10.	Ekspozycje kapitałowe	2 205,22	1 015,59	81,25
11	Inne pozycje	6 834,36	4 300,60	344,05
	Razem	193 476,46	72 654,15	5 812,33

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%	84 583,38	0,00	0,00
2.	20%	33 873,62	6 774,72	6 774,72
3.	50%	674,54	337,27	337,27
4.	75%	26 632,33	19 974,25	19 974,25
5.	100%	46 488,91	46 488,91	39 687,90
6.	150%	89,92	134,89	134,89
7.	250%	842,70	2 106,75	2 106,75
8.	1250%	291,07	3 638,38	3 638,38
	Razem	193 476,46	79 454,15	5 812,33

6.4 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 841,52 tys. zł.

Tabela: Macierz bazylejska (Linia biznesowa – Rodzaj zdarzenia) za rok 2021

Rodzaj zdarzenia (Linia biznesowa: Bankowość detaliczna)	Liczba zdarzeń	Koszt rzeczywisty brutto		Koszt potencjalny	Odzysk	Koszt netto
		Dokładny	Szacunkowy			

Klienci, produkty i praktyki operacyjne	31	40 962,24	0	0,00	119,70	40 842,54
Oszustwa zewnętrzne	4	0,00	34 900,00	0,00	0,00	0,00
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	6 615	41 589,94	2 335,07	56,07	41 589,94	0,00
Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	32	9,15	0,00	0,00	9,15	0,00
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	67	120,00	19 899,28	3 488,32	120,00	0,00
Podsumowanie	6 749	82 681,33	57 134,35	3 544,39	41 838,79	40 842,54

6.5 Ryzyko rynkowe (walutowe)

Na dzień 31.12.2021 r. Bank nie tworzy wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego .

6.6 Ryzyko koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej

Na dzień 31.12.2021 r. Bank nie tworzy wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej.

6.7 Dodatkowe (wewnętrzne) wymogi kapitałowe

Na dzień 31.12.2021 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 847.507,48 zł.

6.8 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 %	Wymogi kapitałowe na dzień 31.12.2021 r.	Wykorzystanie
-----	--------	--------------------------------	--	---------------

		funduszy własnych	(w tys. zł)	limitu
1.	Ryzyko kredytowe	45%	5 012,33	78%
2.	Ryzyko rynkowe (walutowe)	2%	0,00	0%
3.	Ryzyko operacyjne	10%	847,51	51%
4.	Ryzyko koncentracji zaangażowań	2%	0,00	0%
5.	Ryzyko płynności	7%	0,00	0%
6.	Ryzyko stopy procentowej	15%	1 603,99	65%
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%	8 263,84	59%

6.8 Przychody i zysk oraz wskaźniki rentowności

- Przychody ogółem Banku (obróć) wyniosły 5.938 tys. zł.
- 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 2021 wyniósł 944 tys. zł i został podzielony w następujący sposób:
 - na fundusz ogólnego ryzyka przeznaczono kwotę 500 tys. zł (52,95% nadwyżki bilansowej),
 - na fundusz zasobowy przeznaczono kwotę 354 tys. zł (37,52% nadwyżki bilansowej),
 - na fundusz społeczno- kulturalny i nagród kwotę 50 tys. zł. (5,29% nadwyżki bilansowej).
 - na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych 40 tys. zł (4,24% nadwyżki bilansowej)
- Obliczany wg metodologii Banku Zrzeszającego wskaźnik zwrotu z aktywów (ROA netto) osiągnął wartość 0,50, zaś wskaźnik zwrotu z kapitałów własnych (ROE netto) stanowi 5,48%.

Średnia liczba pracowników Banku w roku 2021 wyniosła 34 osoby.

VII. 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.

VIII. Bufory kapitałowe – art. 440 CRR

Bank wyznacza bufory kapitałowe zgodnie z Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym. Poniższa tabela prezentuje obowiązujące na dzień 31.12.2021 r. wielkości buforów:

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

XI. 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.

X. 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 2021 bez uwzględniania skutków ograniczania ryzyka kredytowego, w podziale na kategorie ekspozycji (dane w zł.)

Kategorie ekspozycji	Ekspozycja na dzień 31.12.2021 r.	Średnia z danych kwartalnych w 2021 r.
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	64 896 376	63 973 806
Ekspozycje wobec samorządów	33 865 297	30 638 571

regionalnych lub władz lokalnych		
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	8 320	4 978
Ekspozycje wobec instytucji	17 480 852	23 953 931
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	20 774 204	20 367 003
Ekspozycje detaliczne	26 632 330	23 867 152
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	19 522 885	20 399 397
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	965 552	879 804
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	291070	269 066
Ekspozycje kapitałowe	2 205 216	2 200 181
Inne pozycje	6 834 358	7 089 957
Razem metoda standardowa (SA)	193 476 459	193 643 845

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	1 067 886,54	18 504 955,62	369 393,17	18 874 348,79	528 856,73	143,17	19 942 235,33	1,96	26,24
2. Budownictwo	84 805,08	305 838,68	1 438 761,11	1 744 599,79	2 616 750,13	181,88	1 829 404,87	82,47	2,41
3. Handel hurtowy i detaliczny	598 519,64	1 640 501,09	709,94	1 641 211,03	709,94	100	2 239 730,67	0,04	2,95
4. Hotele i restauracje	0	81 667,00	0	81 667,00	0	0	81 667,00	0	0,11
5. Transport, gospodarka magazynowa, łączność	509 381,37	573 461,63	15,9	573 477,53	15,9	100	1 082 858,90	0	1,42
6. Ochrona zdrowia, pomoc społeczna	0	884 718,73	0	884 718,73	0	0	884 718,73	0	1,16
7. Działalność usługowa	235 318,08	12 855 157,77	19,41	12 855 177,18	19,41	100	13 090 495,26	0	17,22
8. Administracja publiczna i obrona narodowa	0	34 035 728,03	2,5	34 035 730,53	2,5	100	34 035 730,53	0	44,78
9. Inne	703 831,03	2 094 959,52	852,14	2 095 811,66	852,14	100	2 799 642,69	0,04	3,68

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	741	3 670	3 834	6 039	20 277	16 035	25 227	19 465	2 617	97 905
Pod obserwacją	3	4	7	13	53	53	73	134	25	363
Poniżej standardu	1	1	1	2	1	10	24	12	0	61
Wątpliwa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stracona	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem	745	3 676	3 842	6 054	20 339	16 097	25 324	19 611	2 641	98 329

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:	3 424 042,62	336 646,04	0,00	107 227,61	3 653 461,05	3 653 461,05
- w sytuacji normalnej	60 792,99	49 374,90	0,00	25 742,72	84 425,17	84 425,17
- pod obserwacją	2 227,55	29,95	0,00	1 198,66	1 058,84	1 058,84
- poniżej standardu	0,00	1 151,35	0,00	922,71	228,64	228,64
- wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- stracone	3 361 022,08	286 089,84	0,00	79 363,52	3 567 748,40	3 567 748,40
2. Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na należności od sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM:	3 424 042,62	336 646,04	0,00	107 227,61	3 653 461,05	3 653 461,05

XI. 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			obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				
1	Kredyty i zaliczki		3 048 347		3 048 347		2 767 285	281 062
2	banki centralne							
3	instytucje rządowe							
4	instytucje kredytowe							
5	inne instytucje finansowe							
6	przedsiębiorstwa niefinansowe		2 896 855		2 896 855		2 615 793	281 062
7	gospodarstwa domowe		151 492		151 492		151 492	
8	Dłużne papiery wartościowe							
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki							
10	Łącznie		3 048 347		3 048 347		2 767 285	281 062

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 spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lata	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań

1	Kredyty i zaliczki	115 319 239	115 314 673	4 566	3 937 924	679 326	66 614	9 025	604 674	2 578 285			
2	Banki centralne												
3	Instytucje rządowe	33 873 614	33 873 614		3	3							
4	Instytucje kredytowe	4 879 862	4 879 862										
5	Inne instytucje finansowe	13 038 918	13 038 918										
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	7 577 360	7 577 360		2 897 734	677 751	439		440	2 219 104			
7	w tym MSP	7 577 360	7 577 360		2 897 734	677 751	439		440	2 219 104			
8	Gospodarstwa domowe	55 949 485	55 944 919	4 566	1 040 187	1 573	66 175	9 025	604 234	359 181			
9	Dłużne papiery wartościowe	66 327 782	66 327 782										
10	Banki centralne	36 439 502	36 439 502										
11	Instytucje rządowe	25 429 531	25 429 531										
12	Instytucje kredytowe	2 963 884	2 963 884										
13	Inne instytucje finansowe												
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 494 866	1 494 866										
15	Ekspozycje pozabilansowe												
16	Banki centralne												
17	Instytucje rządowe												

18	Institucje kredytowe												
19	Inne instytucje finansowe												
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21	Gospodarstwa domowe												
22	Łącznie	181 647 021	181 642 455	4 566	3 937 924	679 326	66 614	9 025	604 674	2 578 285			

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						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka					Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
			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	115 319 239			3 937 924				71 397			3 582 067					355 809
2	Banki centralne																
3	Institucje rządowe	33 873 614			3							3					
4	Institucje kredytowe	4 879 862															
5	Inne instytucje finansowe	13 038 918															
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	7 577 360			2 897 734							2 616 672					281 062
7	w tym MSP	7 577 360			2 897 734							2 616 672					281 062
8	Gospodarstwa domowe	55 949 485			1 040 187				71 397			965 392					74 747
9	Dłużne papiery	66 327 782															

[illegible]

		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

XII. 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 31.12.2021 r. wszystkie aktywa Banku są wolne od obciążeń.

XIII. Korzystanie z ECAI – art. 444 CRR

Bank Spółdzielczy w Szczekocinach nie korzysta z ECAI.

XIV. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445 CRR

Ze względu na charakter prowadzonej działalności Bank w ramach ryzyka rynkowego identyfikuje jedynie ryzyko walutowe. Na dzień 31.12.2021 r. pozycja walutowa całkowita wynosi 0,16% funduszy własnych (limit 2,00%), w związku z czym Bank nie tworzy wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

XV. 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 2021 zdarzeń operacyjnych stanowi 140 tys. zł. We wszystkich placówkach Banku zarejestrowano łącznie 6.749 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.

XVI. 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 31.12.2021 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	137 490
2.1.	Przedsiębiorstwa	7 215
2.2.	Gospodarstwa domowe	126 081

2.3.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	4 193
3.	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	33 669
3.1.	Instytucje rządowe szczebla centralnego	0
3.2.	Instytucje samorządowe	33 669
3.3.	Fundusze ubezpieczeń społecznych	0
Razem		171 159

Rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku na dzień 31.12.2021 r.:

Na dzień bilansowy miary płynności Banku prezentują się następująco:

- współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem (M1): 0,43;
- współczynnik pokrycia aktywów niepiętnnych funduszami własnymi (M2): 3,93;
- wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) obrazujący poziom zabezpieczenia Banku na wypadek zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności w perspektywie 30 dni: 280% (minimum nadzorcze: 100%);
- wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR) obrazujący pokrycie pozycji wymagających stabilnego finansowania (długoterminowych) pozycjami zapewniającymi stabilne finansowanie: 153% (minimum nadzorcze: 100%).

Tabela: Miary płynności (M1, M2)

	A K T Y W A		Wartość (w zł)
A1	Podstawowa rezerwa płynności		69 111 903
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności		12 362 280
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym		4 146 386
A4	Aktywa o ograniczonej płynności		99 398 729
A5	Aktywa niepiętne		6 177 695
A6	Aktywa ogółem		191 196 993
	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		16 466 198

NADZORCZE MIARY PŁYNNOŚCI		Wartość minimalna	Wartość
M1	Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem $((A1 + A2) / A6)$	0,20	0,43
M2	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi $(B1 / A5)$	1,00	2,67

Tabela: Miary płynności (LCR)

		Pokrycie wypływów netto (LCR). Obliczenia
		Wartość (w zł)
	Zabezpieczenie przed utratą płynności	78 683 882
	Wpływy płynności netto	28 126 319
Licznik, mianownik		2,80
	Aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – zabezpieczenie przed utratą płynności (wartość obliczona zgodnie z art. 9): nieskorygowana	78 567 475
	Zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wpływy w okresie 30 dni	
	Zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wpływy w okresie 30 dni	
	Zabezpieczone wpływy 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”	78 567 475
	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 – wpływy 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 – wpływy w okresie 30 dni	

Zabezpieczenie aktywami poziomu 2A – wpływ 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	116 407
Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B – wpływ w okresie 30 dni	
Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B – wpływ w okresie 30 dni	
Aktywa poziomu 2B – „skorygowana kwota przed zastosowaniem ograniczenia”	116 407
Aktywa poziomu 2B – „skorygowana kwota po zastosowaniu ograniczenia”	116 407
Aktywa poziomu 2B – „kwota nadwyżki aktywów płynnych”	
Kwota nadwyżki aktywów płynnych	
Zabezpieczenie przed utratą płynności	78 683 882
Wyliczenie licznika	
Wpływy razem	29 131 252
Wpływy całkowicie wyłączone	
Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	
Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	1 004 933
Redukcja wpływów całkowicie wyłączonych	
Redukcja wpływów podlegających ograniczeniu w wysokości 90 %	
Redukcja wpływów podlegających ograniczeniu w wysokości 75 %	1 004 933
Wpływy płynności netto	28 126 319
Wyliczenie mianownika	

Tabela: Zestawienie luki oraz współczynnika płynności Banku na dzień 31.12.2021. 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	43 948	37 643	4 153	85 746	3 675	89 421	3 850	6 054	99 326
Aktywa R A Z E M + Pozabilans	43 948	37 643	4 153	85 746	3 675	89 421	3 850	6 054	99 326
Pasywa R A Z E M	46 187	8 067	10 287	64 542	17 803	82 345	16 745	12 708	111 799
Pasywa R A Z E M + Pozabilans	46 187	8 067	10 532	64 786	18 314	83 100	17 055	13 616	113 772
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	-2 239	29 576	-6 133	21 203	-14 128	7 075	-12 894	-6 654	-12 473
L U K A + Pozabilans	-2 239	29 576	-6 378	20 959	-14 638	6 320	-13 204	-7 562	-14 446
L U K A skumulowana	-2 239	27 337	21 203	21 203	7 075	7 075	-5 819	-12 473	-12 473

L U K A skumulowana + Pozabilans	-2 239	27 337	20 959	20 959	6 320	6 320	-6 883	-14 446	-14 446
Luka niedopasowania jako % aktywów netto									
L U K A	-1,17	15,47	-3,21	11,09	-7,39	3,70	-6,74	-3,48	-6,52
L U K A + Pozabilans	-1,17	15,47	-3,34	10,96	-7,66	3,31	-6,91	-3,96	-7,56
L U K A skumulowana	-1,17	14,30	11,09	11,09	3,70	3,70	-3,04	-6,52	-6,52
L U K A skumulowana + Pozabilans	-1,17	14,30	10,96	10,96	3,31	3,31	-3,60	-7,56	-7,56
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	0,95	4,67	0,40	1,33	0,21	1,09	0,23	0,48	0,89
Skumulowany	0,95	1,50	1,33	1,33	1,09	1,09	0,94	0,89	0,89
Dla kolejnych przedziałów + Pozabilans	0,95	4,67	0,39	1,32	0,20	1,08	0,23	0,44	0,87
Skumulowany + Pozabilans	0,95	1,50	1,32	1,32	1,08	1,08	0,93	0,87	0,87

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.

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,
 - wypływ w ciągu 1 miesiąca 100% zobowiązań pozabilansowych (otwartych linii kredytowych) udzielonych w rachunkach bieżących (przyrost portfela kredytowego),
 - wypływ 20% sumy depozytów sektora niefinansowego w okresie 1 miesiąca,
 - wypływ 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.

XVII. 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 1.161.481,62 zł oraz certyfikaty inwestycyjne Quantum o wartości bilansowej 291.070,00 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 udziały 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 1.494.865,54 zł.

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

XVIII. 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 31.12.2021.

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.	-13	-0,08%	-
-25 p.b.	-335	-2,03%	-
+50 p.b.	-27	-0,16%	-
-50 p.b.	-695	-4,22%	-
+100 p.b.	-53	-0,32%	5% funduszy własnych
-100 p.b.	1435	8,71%	10% funduszy własnych
ryzyko bazowe(zmiana o 10 p.b)	146	0,89%	5% funduszy własnych
zmiana o 100p.b. + ryzyko bazowe	1 581	9,60%	10% funduszy własnych

	Wartość zmiany (w tys. zł)	Udział zmiany wartości ekonomicznej kapitału w funduszach własnych Banku	Limit	Wykorzystanie limitu
+200 p.b.	-1 141	6,93%	15% funduszy własnych	46,20%
-200 p.b.	257	1,56%	15% funduszy własnych	10,41%

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 obliżu 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 31.12.2021r.

Wskaźnik	Wartość (w tys. zł.)	Udział	Dopuszczalny limit	Wykorzystanie limitu
zrywalność depozytów ogółem	4 101	2,40%	5% depozytów ogółem	48,00%
wcześniejsza spłata kredytów ogółem	923	0,94%	5% kredytów niezagrożonych	18,80%
udział zobowiązań pozabilansowych	4 043	2,20%	10% aktywów oprocentowanych	22,04%
udział depozytów o stałym oprocentowaniu	3 804	2,22%	20% bazy depozytowej	11,11%
udział kredytów o stałym oprocentowaniu	3 829	3,90%	10% kredytów niezagrożonych	38,96%
udział skumulowanej luki niedopasowania	12 534	6,56%	50% wartości bilansowej aktywów	13,11%

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.

XIX. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 CRR

Bank Spółdzielczy w Szczekocinach nie korzysta z sekurytyzacji aktywów.

XX. Polityka w zakresie wynagrodzeń (art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo Bankowe oraz 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 2021 obradowała 5 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 rękopisów 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 2021 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 2021 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	4	Nie dotyczy	4
Wynagrodzenia stałe (wraz	503	Nie dotyczy	503

z narzutami)			
Wynagrodzenia zmienne (wraz z narzutami)	0	Nie dotyczy	0
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 2021 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 2021 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.

XXI. 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 2020 i 2021

	31.12.2020 r.	31.12.2021 r.
Wskaźnik dźwigni (LR)	9,24%	8,06%

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

Tabela: Podział miary ekspozycji całkowitej, Kapitał Tier 1 i wskaźnik dźwigni na dzień 31.12.2021r.(dane w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji
1	Pozycje bilansowe	191 650
2	Odliczona przy ustalaniu kapitału Tier 1 kwota aktywów	108
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (różnica poz. 1 i poz. 2)	191 542
4	Ekspozycje pozabilansowe w wartości nominalnej brutto	4 043
5	Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego	2 611
6	Ekspozycje pozabilansowe (różnica poz. 4 i poz. 5)	1 432
7	Łączne ekspozycje wskaźnika dźwigni (suma poz. 3 i poz. 6)	192 974
8	Kapitał Tier 1	15 558
9	Wskaźnik dźwigni	8,06%

Tabela: Klasy ekspozycji bilansowych wskaźnika dźwigni finansowej na dzień 31.12.2021 r. (dane w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji
1	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	64 896
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako państwa	33 874
3	Instytucje	17 481
4	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	18 473
5	Ekspozycje detaliczne	26 255
6	Przedsiębiorstwa	20 294
7	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	966
8	Pozostałe ekspozycje	9 411
9	Całkowite ekspozycje bilansowe w portfelu bankowym	191 650

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

Bank Spółdzielczy w Szczekocinach nie stosuje metody IRB.

XXIII. 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 2021 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 2021 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	2	0,01	0,02
2	Cesja wierzytelności	100	13 329	80,95	80,95
3	Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	70	9 915	60,21	86,02
4	Hipoteka na nieruchomości niemieszkalnej	90	5 603	34,03	37,81
5	Inne formy zabezpieczeń	300	17 460	106,04	35,35
6	Poręczenie wg prawa cywilnego	15	168	1,02	6,80
7	Przewłaszczenie rzeczy ruchomych	70	1 695	10,29	14,71
8	Ubezpieczenie kredytu	50	1 050	6,38	12,75
9	Wartość niezabezpieczona	50	306	1,86	3,72
10	Weksel/ Poręczenie wekslowe	450	51 487	312,69	69,49
11	Zastaw rejestrowy	30	447	2,71	9,05

XXIV. 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.

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

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

XXVI. 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 31.12.2021	Wykonanie na 31.12.2021		
Ryzyko kredytowe					
1	Wskaźnik jakości kredytów ogółem (limit max)	2,33%	2,17%		
2	Wskaźnik jakości detalicznych ekspozycji kredytowych (limit max)	1,00%	0,54%		
3	Wskaźnik jakości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (limit max)	6,20%	5,09%		
4	Udział kredytów finansujących nieruchomości zg. z Rekomendacją "S", w sumie kredytów ogółem (limit max)	60,00%	31,19%		
5	Udział kredytów zabezpieczonych hipotecznie w sumie bilansowej (limit max)	45,00%	22,00%		
6	Udział kredytów zabezpieczonych hipotecznie w funduszach własnych (limit max)	350,00%	258,00%		
7	Udział kredytów zabezpieczonych hipotecznie w sumie kredytów ogółem (limit max)	70,00%	42,00%		
	Podstawowe limity nadzorcze	Limit nadzorczy	Limit wczesnego ostrzegania (wewnętrzny)	Stan na dzień 31.12.2021	
				(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	22,08	3 636
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
10	Maksymalna ekspozycja wobec członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu,	25% kapitału	25% kap. podst. Tier	6,01	935

	pracowników zajmujących kierownicze stanowiska, podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z członkami Rady Nadzorczej, członkiem Zarządu, pracownikiem zajmującym kierownicze stanowisko (art. 79a ustawy PB)	podstawowego Tier 1	1 z uwzgl. limitu straty na portfelu DDS		
11	Duże ekspozycje kredytowe (poziom 10% uznanego kapitału)	350% uznanego kapitału	330% uznanego kapitału	236,40	38 925
12	Zaangażowanie kapitałowe w podmioty sektora finansowego z wyłączeniem wartości posiadanych instrumentów kapitałowych w kapitale podstawowym Tier I Banku BPS S.A.	15% kapitału podstawowego Tier I	10% kapitału podstawowego Tier I	6,50	1 011
Ryzyko płynności					
1	Nadzorcze miary płynności (wartości planowane)				
	M1	0,40		0,43	
	M2	2,5		3,93	
2	Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami ogółem	168,28%		170,36%	
3	LCR	315%		280%	
4	NSFR	140%		153%	
5	kredyty / depozyty	max	80%	58,70%	
6	depozyty hurtowe / depozyty ogółem	max	35%	29,34%	
7	zobowiązania pozabilansowe / aktywa netto	max	15%	2,11%	
8	aktywa płynne / pasywa niestabilne	min	100%	110,84%	
9	depozyty stabilne / obligo depozytów	min	50%	58,52%	
10	kredyty udzielone netto / aktywa netto	max	80%	50,89%	
11	kredyty w rachunku / kredyty ogółem	max	20%	4,94%	
12	depozyty a'vista / depozyty ogółem	max	70%	64,94%	
13	aktywa płynne / wypływy płynności netto (LCR)	min	110%	279,76%	
14	depozyty stabilne / aktywa netto	min	45%	52,39%	
15	depozyty niestabilne / aktywa netto	max	40%	37,13%	
16	depozyty terminowe / pasywa	min	30%	31,39%	
17	kredyty i pożyczki brutto o terminie zapadalności powyżej 10 lat / depozyty podmiotów niefinansowych	max	20%	16,07%	
18	kred długoterm + pzb długoterm / depozyty stabilne (płynność natychmiastowa)	max	100%	74,72%	
19	kredyty ogółem + pzb ogółem / depozyty ogółem (płynność natychmiastowa)	max	90%	61,06%	
Ryzyko stopy procentowej					
1	Wynik z tytułu odsetek (wartość planowana)	3 873		107,67%	
2	Marża odsetkowa (wartość planowana)	2,11%		84,40%	
3	Marża odsetkowa netto (wartość planowana)	2,18%		90,83%	
4	Marża graniczna (wartość planowana)	1,46%		91,25%	

5	Rozpiętość odsetkowa (wartość planowana)	2,80%	186,67%
6	ROE brutto (wartość planowana)	6,91%	243,31%
7	ROE netto (wartość planowana)	5,48%	247,96%
8	ROA brutto (wartość planowana)	0,63%	233,33%
9	ROA netto (wartość planowana)	0,50%	238,10%
Ryzyko operacyjne			
1	Suma rzeczywistych kosztów brutto z tytułu zarejestrowanych zdarzeń operacyjnych w stosunku do funduszy własnych (wartość planowana)	1,00%	0,87%
Ryzyko walutowe			
1	Całkowita pozycja walutowa (limit max)	2%	0,16%
2	Średnia całkowita pozycja walutowa (limit max)	2%	0,75%
3	Maksymalna całkowita pozycja walutowa (limit max)	2%	1,47%

XXVII. 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 31.12.2021 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

1. Monika Dziecioł

– Prezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Monika Dziecioł

2. Agata Glinka

– Wiceprezes Zarządu ds. finansowych

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Finansowych

Agata Glinka

3. Anna Rok

– Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Handlowych

Anna Rok

4. Urszula Pytlarz

– Wiceprezes Zarządu ds. operacyjnych – Główny
Księgowy Banku

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Operacyjnych
GŁÓWNY KSIĘGOWY BANKU

Urszula Pytlarz

Szczekociny, 27 czerwca 2022

