



Spółdzielcza Grupa Bankowa

**Informacja z zakresu
profilu ryzyka i poziomu kapitału**

**Spółdzielczego Banku Ludowego
w Zakrzewie**

według stanu na 31.12.2020 roku

Zakrzewo, czerwiec 2021r.

I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie, ul. Dworcowa 4, 77-424 Zakrzewo wpisanego do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu w dniu 30.04.2002r. pod numerem KRS 0000110644.

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank nie posiada zaangażowania kapitałowego w innych podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku).

Bank działa wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskie, a teren jego działania określa jego Statut.

II. Cele i strategie zarządzania rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne

1. Cele dla istotnych rodzajów ryzyka oraz sposób ich realizacji

- 1) **Ryzyko kredytowe** (w tym koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych)

Ryzyko kredytowe

Cele strategiczne:

- wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- utrzymanie wskaźnika należności zagrożonych (wg wartości bilansowej brutto), wyrażonego udziałem należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w ogólnej kwocie należności od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie nie wyższym niż 5%;
- utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych (wg wartości bilansowej brutto) od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 38%;
- identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków:
 - na lokatach w Banku Zrzeszającym lub,
 - za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w papierach wartościowych Skarbu Państwa lub Narodowego Banku Polskiego w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB;
- Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych niskiego ryzyka nie może przekroczyć 150% funduszy własnych;
- utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 80% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania;
- dostarczenie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji określonych w ustawie Prawo Bankowe i Rozporządzeniu CRR;
- budowę, weryfikację i aktualizację Zasad zarządzania ryzykiem koncentracji.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
- ograniczanie kredytowania klientów oraz grup powiązanych klientów, których zaangażowanie w Banku przekracza 10% uznanego kapitału;
- ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
- preferowanie udzielania kredytów celowych;
- systematyczne monitorowanie stopnia wykorzystania ustanowionych limitów oraz informowanie Zarządu o przypadkach i przyczynach wysokiego wykorzystania limitów.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;

- prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym niż 4,5% portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 7% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- kierowanie oferty kredytów detalicznych głównie na cele gotówkowe oraz preferowanie maksymalnego okresu kredytowania do 5 lat, z wyłączeniem kredytu gotówkowego „Kredyt EKO” z maksymalnym okresem spłaty do 8 lat;
- udzielanie kredytów detalicznych, tym klientom w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik Dtl) nie przekracza:
 - 50% w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego nie przekracza jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw;
 - 55% w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego przekracza poziom jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw i nie przekracza trzykrotności przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw;
 - 65% w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego przekracza trzykrotność przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw;
- udzielanie kredytów detalicznych, których okres kredytowania przekracza 5 lat, tym klientom w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik Dtl¹) nie przekracza:
 - 45% - w przypadku, gdy dochód konsumenta nie przekracza jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw;
 - 50% - w przypadku, gdy dochód konsumenta przekracza poziom jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw i nie przekracza trzykrotności przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw;
 - 60% - w przypadku, gdy dochód konsumenta przekracza trzykrotność przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie, Dobre praktyki w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie zawierają Zasady dobrych praktyk w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie;

¹ w przypadku, gdy Klient uzyskuje dochody z zagranicy należy zastosować bufor na skutek zmiany kursów walut poprzez wzrost przyjmowanych obciążeń z tytułu posiadanych i wnioskowanych ekspozycji kredytowych wyrażonych w walucie innej niż waluta dochodów klienta detalicznego o minimum 20%

- prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym niż 5% portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 90% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, których okres kredytowania nie przekracza 5 lat, tym klientom detalicznym, w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (maksymalny wskaźnik Dtl) nie przekracza:
 - 50% w przypadku, gdy dochód konsumenta nie przekracza jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw;
 - 55% w przypadku, gdy dochód konsumenta przekracza poziom jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw i nie przekracza trzykrotności przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw;
 - 65% w przypadku, gdy dochód konsumenta przekracza trzykrotność przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw;
- udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, których okres kredytowania przekracza 5 lat, tym konsumentom w przypadku których maksymalny wskaźnik Dtl nie przekracza:
 - 45% w przypadku, gdy dochód konsumenta nie przekracza jednego przeciętnego, miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw;
 - 50% w przypadku, gdy dochód konsumenta przekracza poziom jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw i nie przekracza trzykrotności przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw;
 - 60% w przypadku, gdy dochód konsumenta przekracza trzykrotność przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw;
- stosowanie limitów LtV, na poziomie nie wyższym niż:
 - w przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych, wartość wskaźnika LtV w momencie udzielenia kredytu nie powinna przekraczać poziomu:
 - 80% lub
 - 90% w przypadku, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie;
 - w przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach komercyjnych wartość wskaźnika LtV nie powinna przekraczać poziomu:
 - 75% lub
 - 80% w przypadku, gdy część ekspozycji przekraczająca 75% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie;

- 90% przy spełnieniu warunków określonych w § 7 ust.7 pkt 3 "Zasad zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w SBL w Zakrzewie";
- kierowanie oferty kredytów hipotecznych głównie do klientów detalicznych i rolników, preferowanie zabezpieczeń hipotecznych w postaci nieruchomości mieszkalnych oraz gruntów rolnych, preferowanie okresu kredytowania wynoszącego 25 lat, przy czym możliwe jest udzielenie kredytu na okres maksymalny wynoszący 30 lat, o ile najmłodszy z kredytobiorców uzyskujący dochód uwzględniany przy ocenie zdolności kredytowej w okresie planowanej spłaty kredytu (zgodnie z harmonogramem spłaty) nie osiągnie wieku 70 lat;
- stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, m.in. poprzez:
 - a) dokonywanie weryfikacji wycen przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie;
 - b) aktualizacja wartości nieruchomości jeżeli w ocenie Banku wartość nieruchomości zmieniła się o co najmniej 10% i jeżeli zabezpieczenia ekspozycji Banku na tej nieruchomości pomniejszają podstawę naliczania rezerw celowych i odpisów aktualizujących dotyczących odsetek.

2) Ryzyko operacyjne

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:
 - 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
 - 2) racjonalizację kosztów;
 - 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
 - 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
 - 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.
2. Celem strategicznym w zakresie ryzyka powierzania czynności podmiotom zewnętrznym, sklasyfikowanych jako outsourcing, jest powierzanie czynności w sposób zapewniający:
 - 1) ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych;
 - 2) brak niekorzystnego wpływu na:
 - a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
 - b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
 - c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej Banku,
 - d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
 - e) ochronę tajemnicy prawnie chronionej.
3. Bank realizuje wyżej opisane cele strategiczne poprzez:
 - 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;

- 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy,
- 5) zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzania wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu;
- 6) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
- 7) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 8) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku,
- 9) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji celów określonych w ust. 2.

3) Ryzyko płynności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w "horyzoncie przeżycia" wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
- realizowanie strategii finansowania, o której mowa w kolejnym zdaniu;
- pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NFSR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
- finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;

- utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
- dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- identyfikację wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

4) Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż: 15% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego łącznie przy zmianie stóp procentowych o 100 p.b., 2% funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej Banku, 3% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej Banku.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
 - stosowanie dla produktów klientów stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa),
 - oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
- dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

5) Ryzyko walutowe

Cele strategiczne w zakresie ryzyka walutowego obejmują:

- obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;

- minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- utrzymywanie całkowitej pozycji walutowej na poziomie nie przekraczającym 5% funduszy własnych Banku;
- prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowaniu nadwyżek środków walutowych, transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;
- podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

6) Ryzyko kapitałowe

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kapitałowego obejmują:

- dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- Członek Banku może posiadać maksymalnie 250 (słownie: dwieście pięćdziesiąt) udziałów, nie więcej niż równowartość 5% funduszu udziałowego Banku. Ograniczenie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, nie dotyczy obejmowania udziałów nadobowiązkowych za zgodą Zarządu Banku, przy czym przekroczenie progu 5% funduszu udziałowego Banku, możliwe jest po uzyskaniu zgody Systemu Ochrony SGB;
- ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 14%;
- posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 11,5%;
- posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 10%;
- obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 80%, a tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 10%;
- dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił 75% funduszy Tier I;
- dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego udziałowca do 5% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego przez jednego udziałowca – członka Banku wymaga zgody Spółdzielni;
- przekazywanie na fundusze własne minimum 85% nadwyżki bilansowej;
- posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku;
- ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji – w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla utrzymania minimalnej wielkości łącznego

współczynnika kapitałowego, współczynnika kapitału Tier I oraz współczynnika kapitału podstawowego Tier I;

- nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;
- utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL;
- utrzymywanie wskaźnika dźwigni finansowej co najmniej na poziomie limitu określonego w wysokości 5%.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- monitorowanie poziomu funduszy własnych oraz identyfikowanie potrzeb kapitałowych;
- ocenę stopnia pokrycia funduszami różnych rodzajów ryzyka bankowego;
- proponowanie rozwiązań zmierzających do efektywnego wykorzystania funduszy własnych;
- ocenę skali zapotrzebowania Banku na zwiększenie funduszy własnych;
- monitorowanie poziomu adekwatności kapitałowej;
- ograniczanie ryzyka w przypadku pojawienia się zagrożeń związanych z brakiem adekwatności kapitałowej Banku;
- monitorowanie działalności Banku pod kątem możliwości wzrostu istotności ryzyk;
- monitorowanie realizacji planu kapitałowego.

7) Ryzyko braku zgodności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

- zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
- zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- efektywne przeciwdziałanie możliwościom wystąpienia naruszeń przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania;
- sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
- przeciwdziałanie wystąpieniu konfliktu interesów oraz sprawna identyfikacja i zarządzanie konfliktami interesów;
- zapewnienie najwyższej jakości świadczonych usług celem ochrony interesów klientów;
- dążenie i dbałość o :
 - wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego,
 - pozytywny odbiór Banku przez klientów,
 - przejrzystość działań Banku wobec klientów,
 - stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności;

- wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem zgodności;
- stworzenie odpowiedniej struktury organizacyjnej;
- zapewnienie niezależności osoby pełniącej funkcję ds. zgodności;
- tworzenie regulacji wewnętrznych wzajemnie spójnych i zgodnych z obowiązującymi przepisami prawa;
- projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
- sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
- systematyczne podnoszenie kompetencji stanowiska ds. zgodności.

2. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest na dwóch niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, na które składa się: identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola, monitorowanie oraz sprawozdawanie ryzyka,
 - b) działalność komórki do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej,
- 3) na trzecią linię obrony składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

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

Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną:

1. w ramach poziomu pierwszego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
 - 1) Oddziały (stanowiska i punkty kasowe),
 - 2) Kasy,
 - 3) Komitet Kredytowy,
 - 4) Komórka finansowo-księgowa,
 - 5) Stanowisko ds. organizacyjno- administracyjnych,
 - 6) Stanowisko ds. wsparcia informatycznego,
 - 7) Zastępca Głównego Księgowego,
 - 8) Pełnomocnik Zarządu ds. analiz finansowych i informatyki;
2. w ramach poziomu drugiego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
 - 1) Komórka analiz i ryzyk bankowych,
 - 2) Główny Księgowy,
 - 3) Koordynator PPPiFT,
 - 4) Inspektor ochrony danych osobowych (IODO),
 - 5) Stanowisko monitoringu,
 - 6) Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

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

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

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

3. Metody pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka, stosowane limity ograniczające ryzyko, polityka stosowanych zabezpieczeń ograniczających ryzyko, opis innych metod ograniczania ryzyka stosowanych w Banku

1) Ryzyko kredytowe

Pomiar ryzyka kredytowego Bank dzieli na dwa poziomy:

- a) indywidualny
- b) portfelowy,

w ramach których ryzyko jest mierzone odpowiednio poprzez:

- a) wycenę każdej ekspozycji i tworzenie rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z późniejszymi zmianami;
- b) dla portfela kredytowego:
 - ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
 - ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, analiza zmian w portfelu kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
 - ocenę udziału kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym,
 - ocenę wskaźnika Texas, w przypadku w którym wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) jest nie mniejszy niż 5%,
 - ocenę wielkości salda rezerw celowych/ różnicy wartości rezerw na przestrzeni czasu,
 - ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
 - ocenę poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
 - monitorowania kredytów zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
 - analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe,
 - analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
 - ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
 - przeprowadzaniu testów warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko kredytowe poprzez:

- prowadzenie odpowiedniej polityki kredytowej, w tym standardów kredytowych dotyczących oceny zdolności kredytowej,
- stosowanie zabezpieczeń spłaty kredytów,
- stosowanie systemu limitów,
- posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów kredytowych

1. W obszarze ryzyka kredytowego Bank stosuje następujące limity:

- 1) maksymalny poziom wskaźnika należności zagrożonych: 5%;
- 2) minimalny poziom wskaźnika ozererwowania: 38%;

2. W obszarze ryzyka koncentracji Bank stosuje następujące limity:

- 1) zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane – maksymalnie 20% uznanego kapitału,
- 2) sumy ekspozycji wobec członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, pracowników zajmujących stanowisko kierownicze w Banku, podmiotów powiązanych z członkiem Rady Nadzorczej, członkiem Zarządu, pracownikiem zajmującym stanowisko kierownicze – maksymalnie 20% kapitału podstawowego Tier I,
- 3) łącznej kwoty dużych ekspozycji – maksymalnie 250% kapitału uznanego,
- 4) limity koncentracji w ten sam sektor gospodarczy oraz wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami (bank ustalił limity dla branż, w których posiada zaangażowanie):
- 5)

L.p.	Nazwa branży	Maksymalna wysokość limitu, jako % uznanego kapitału
1	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo, rybactwo	490%
2	Przetwórstwo przemysłowe	40%
3	Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami (...)	12%
4	Budownictwo	21%
5	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych (...)	38%
6	Transport i gospodarka magazynowa	12%
7	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	15%
8	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	4%
9	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	15%
10	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	5%
11	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	4%
12	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	38%
13	Pozostała działalność usługowa	4%

źródło: Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji

6) Limity koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia:

L.p.	Rodzaj zabezpieczenia	Maksymalna wysokość limitu, jako % uznanego kapitału
1	Weksel własny, weksel poręczony	30%
2	Poręczenie cywilne	25%
3	Gwarancje de minimis, poręczenie de minimis	30%
4	Zastaw rejestrowy	15%
5	Przewłaszczenie co do gatunku, co do tożsamości	50%
7	Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	300%
8	Hipoteka na gruntach rolnych	570%
9	Hipoteka na nieruchomości pozostałej	100%

źródło: Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji

7) Limity koncentracji w ten sam rodzaj produktu:

L.p.	Rodzaj produktu	Maksymalna wysokość limitu, jako % uznanego kapitału
1	Kredyty obrotowe	150%
2	Kredyty w rachunku bieżącym	100%
3	Limit w ROR	5%
4	Kredyty w rachunku karty kredytowej	1%
5	Kredyty inwestycyjne do 10 lat	300%
6	Kredyty inwestycyjne pow. 10 lat	160%
7	Kredyty na cele konsumpcyjne	50%
8	Pożyczka hipoteczna	30%
9	Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	250%
10	Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe komercyjne	280%
11	Udzielone zobowiązania pozabilansowe o charakterze gwarancyjnym ²	20% ³

źródło: Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji

² Bez zobowiązań dotyczących finansowania z uwagi na ich uwzględnienie w limitach dotyczących poszczególnych rodzajów produktów zawartych w punktach od 1 do 10

³ Nie więcej niż limit określony dla zobowiązań pozabilansowych udzielonych w Zasadach zarządzania ryzykiem płynności

3. W obszarze ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych Bank stosuje następujące limity:

- 1) limity wewnętrzne dla łącznej kwoty detalicznych ekspozycji kredytowych (dalej DEK) oraz na poszczególne rodzaje produktów:

Lp.	Rodzaj produktu	Udział w portfelu kredytowym
1	kredyt gotówkowy	5,20%
2	limit w ROR	0,50%
3	karty kredytowe	0,20%
4	inne kredyty detaliczne	0,10%
portfel DEK		6,00%

Źródło: Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych

- 2) w pozostałych obszarach portfela DEK, Bank dokonał wyboru kredytów, które w jego ocenie obciążone są większym ryzykiem i ustalił dla nich dodatkowy limit:

rodzaj limitu	wysokość limitu
łączna wartość detalicznych ekspozycji kredytowych niezabezpieczonych	3% portfela DEK

Źródło: Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych

Bank nie ustanawia limitów określonych w pkt 1 oraz 2 w przypadku, gdy łączna kwota ekspozycji w portfelu DEK nie przekracza 6% portfela kredytowego i wskaźnik należności zagrożonych portfela DEK nie przekracza 2%.

4. W obszarze ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie Bank stosuje następujące limity:

- 1) niezwiązanych z finansowaniem nieruchomości – maksymalnie 45% wartości portfela EKZH,
- 2) zabezpieczonych na nieruchomościach komercyjnych, z wyłączeniem gruntów rolnych – maksymalnie 12% wartości portfela EKZH,
- 3) dla których zawarto umowę na okres przekraczający 10 lat – maksymalnie 77% wartości portfela EKZH,
- 4) udzielonych podmiotom prowadzącym działalność gospodarczą i rolniczą zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych lub komercyjnych – maksymalnie 85% wartości portfela EKZH.

2) Ryzyko operacyjne

Pomiar ryzyka operacyjnego odbywa się z dwóch punktów widzenia:

- a) na podstawie incydentów/zdarzeń operacyjnych, które miały miejsce,
- b) na podstawie oceny zdarzeń, które mogą zaistnieć/zdarzeń potencjalnych.

Identyfikacja nieprawidłowości ma miejsce w szczególności, gdy:

- 1) w działalności Banku występują zdarzenia rzeczywiste i incydenty zdefiniowane jako „nieprawidłowości”, w tym incydenty naruszenia bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego;
- 2) w otoczeniu Banku występują zdarzenia zewnętrzne, które mogą wpływać negatywnie na jego funkcjonowanie.

Bank identyfikując ryzyko operacyjne uwzględnia:

- 1) straty operacyjne brutto (straty rzeczywiste zrealizowane - czyli ujęte w rachunku zysku i strat lub kapitałach własnych Banku zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości), nie uwzględniające pomniejszeń o wartości odzyskane bezpośrednio oraz z tytułu transferu ryzyka, w tym:
- 2) straty powiązane (multiple-effect losses), czyli rodzaj strat (rzeczywistych) mających swoje źródło w tym samym zdarzeniu rzeczywistym;
- 3) straty rozciągnięte w czasie (multiple-time losses), czyli straty (rzeczywiste) powtarzające się w różnych okresach, ale mające swoje źródło w tym samym zdarzeniu rzeczywistym;
- 4) straty operacyjne netto uwzględniające wartości odzyskane bezpośrednio lub z tytułu mechanizmu transferu ryzyka.

Pomiar ryzyka następuje w oparciu o:

- „mapę ryzyka operacyjnego”,
- testy warunków skrajnych,
- Kluczowe Wskaźniki Ryzyka,
- samoocenę ryzyka,

Bank ogranicza ryzyko operacyjne poprzez:

- a) wdrożenie regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowane Klientom produkty,
- b) wydawanie rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają na zminimalizowanie ryzyka,
- c) stosowanie mechanizmów kontrolnych (m.in. wprowadzenie w Banku systemu zatwierdzania/akceptacji „na drugą rękę”, regularne przeprowadzanie kontroli wewnętrznych),
- d) transferowanie ryzyka czyli przeniesienie części lub całości ryzyka związanego z danym zagrożeniem na podmiot zewnętrzny (outsourcing, ochrona ubezpieczeniowa),
- e) stosowanie planów ciągłości działania.

W przypadku identyfikacji ryzyka operacyjnego, którego Bank nie może zaakceptować ani transferować, a jego minimalizacja jest niemożliwa ze względu na zbyt dużą dotkliwość, Kierownik Komórki analiz i ryzyk bankowych może zarekomendować Zarządowi rozważenie całkowitego lub częściowego wycofania się z takiego obszaru działalności.

W obszarze ryzyka operacyjnego Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>Wartość</i>
KRI:	
Liczba nierejestrowanych operacji powyżej równowartości 15.000 EURO	0 szt. miesięcznie
Liczba oszustw czekowych	60 szt. rocznie
Wskaźnik niewykorzystanego urlopu za rok poprzedni, w tym urlopu zaległego w Oddziałach i Centrali Banku	40% do września 0% od października
Wskaźnik fluktuacji pracowników na stanowiskach kluczowych i kierowniczych	20% rocznie
Liczba reklamacji składanych przez Klientów (z wyłączeniem reklamacji kartowych)	10 sztuk w kwartale
Liczba aktywnych klientów bankowości internetowej (korzystających z aplikacji przez przeglądarkę internetową)	4.500 osób
Liczba aktywnych klientów bankowości internetowej (korzystających z dedykowanej mobilnej)	1.600 osób
Niedobory kasowe	800 zł
dodatkowe KRI - wartości progowe strat z ryzyka operacyjnego w skali roku w ramach poszczególnych klas zdarzeń za rok⁴	
a) Oszustwo wewnętrzne	4 tys. zł
b) Oszustwo zewnętrzne	50 tys. zł
c) Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	10 tys. zł
d) Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	75 tys. zł
e) Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	60 tys. zł
f) Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	50 tys. zł
g) Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	40 tys. zł

Źródło: Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w SBL w Zakrzewie

3) Ryzyko płynności (opisane również szerzej w części XIII)

Bank zarządza, w tym mierzy ryzyko płynności w trzech horyzontach czasowych:

- płynności bieżącej,
- płynności krótkoterminowej (do 30 dni) – stosując przepływy pieniężne,
- płynności strukturalnej (wynikającej z wszystkich aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, w tym płynności średnio- i długoterminowej) – stosując:

- ocenę stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym zwłaszcza depozytów (m.in. ustalenie poziomu osadu, uzależnienie od finansowania dużych deponentów, osób wewnętrznych, jednostek samorządu terytorialnego),
- zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych – Lukę płynności,
- analizę wskaźników płynnościowych,
- ocenę poziomu aktywów płynnych,
- testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- a) stosowanie systemu limitów,
- b) monitorowanie i reagowanie na sygnały wczesnego ostrzegania,
- c) utrzymywanie aktywów nieobciążonych zabezpieczających sytuację kryzysową w określonym „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni,
- d) posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów płynności.

W obszarze ryzyka płynności Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
Limit nadzorczych miar płynności (M3, M4)	min 1
Limit wskaźnika LCR	min 100%
Limit wskaźnika NSFR	min 111%
Limit luki niedopasowania	w przedziale do 1 roku min 1, w przedziale powyżej roku max 1
Udział zobowiązań pozabilansowych udzielonych w sumie bilansowej	max 8%
Udział łącznej kwoty środków zgromadzonych przez dużych deponentów w depozytach podmiotów niefinansowych	max 25%
Udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały	min 105%

źródło: Zasady zarządzania ryzykiem płynności w SBL w Zakrzewie

4) Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Bank mierzy ryzyko stopy procentowej dla dwóch istotnych rodzajów tego ryzyka:

- a) przeszacowania wynikającego z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- b) bazowego spowodowanego niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych, w oparciu o:
 - Lukę stopy procentowej,
 - ocenę wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy Banku,
 - analizę wskaźników,
 - testy warunków skrajnych

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez:

- a) stosowanie systemu limitów,
- b) dopasowywanie (w ramach możliwości) terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych oraz stóp referencyjnych.

W obszarze ryzyka stopy procentowej Bank stosuje następujące limity:

- 1) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania jako **25% annualizowanego wyniku odsetkowego pomniejszonego o rozliczone w czasie prowizje oraz saldo odpisów na odsetki od należności zagrożonych w danym roku.** Do monitorowania stopnia realizacji limitu Bank bierze pod uwagę wartość bezwzględną z wyniku pomiaru zakładającego zmianę stóp procentowych o 100 p.b. w wariancie niekorzystnym.
- 2) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie jako **15% annualizowanego wyniku odsetkowego pomniejszonego o rozliczone w czasie prowizje oraz saldo odpisów na odsetki od należności zagrożonych w danym roku.** Do monitorowania stopnia realizacji limitu Bank bierze pod uwagę wartość bezwzględną z wyniku pomiaru zakładającego zmianę stóp procentowych o 100 p.b. w wariancie niekorzystnym.
- 3) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku **jako 2% funduszy własnych Banku.**
- 4) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie przy założeniu zmiany stóp procentowych o 200 p.b. **jako 10% funduszy własnych.**
- 5) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku **jako 3% kapitału Tier I Banku.**

5) Ryzyko walutowe

Bank mierzy ryzyko walutowe w oparciu o:

- wyznaczanie pozycji walutowych
- ocenę wpływu zmian kursów walutowych na wynik finansowy Banku,
- analizę wskaźników,
- testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko walutowe poprzez:

- a) stosowanie systemu limitów,
- b) domykanie pozycji walutowych.

W obszarze ryzyka walutowego Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
Limit całkowitej pozycji walutowej	max 5 % funduszy własnych Banku
Limit otwartej indywidualnej pozycji walutowej netto EUR	max 3% funduszy własnych Banku
Limit otwartej indywidualnej pozycji walutowej netto USD	max 2% funduszy własnych Banku
Limit aktywów płynnych dla EUR i USD oddzielnie, na poziomie równym sumie:	• 15% środków zgromadzonych przez klientów na rachunkach a`vista i bieżących • 10% środków utrzymywanych przez klientów na rachunkach terminowych

źródło: Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w SBL w Zakrzewie

6) Ryzyko kapitałowe

Bank mierzy ryzyko kapitałowe poprzez:

- wyznaczanie wymogów kapitałowych, w ramach kapitału regulacyjnego,
- szacowanie kapitału wewnętrznego na istotne rodzaje ryzyka,
- ocenę współczynników kapitałowych,
- ocenę relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
- wykonywanie testów warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko kapitałowe poprzez:

- utrzymywanie odpowiedniego poziomu współczynników kapitałowych oraz relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
- posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów kapitałowych.

Dla poszczególnych ryzyk istotnych Bank stosuje następujące limity alokacji kapitału:

<i>Rodzaj ryzyka</i>	<i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i>
Ryzyko kredytowe	66,9% funduszy własnych
Ryzyko operacyjne	6,3% funduszy własnych
Ryzyko walutowe	0,4% funduszy własnych
Ryzyko koncentracji	0,5% funduszy własnych
Ryzyko płynności	0,5% funduszy własnych
Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	5,4% funduszy własnych
Ryzyko kapitałowe	0,0% funduszy własnych

źródło: Strategia zarządzania i planowania kapitałowego w SBL w Zakrzewie

Zgodnie z określonymi celami kapitałowymi:

- kapitał regulacyjny może stanowić maksymalnie 57,1% funduszy własnych,
- kapitał wewnętrzny może stanowić maksymalnie 80,0% funduszy własnych.

7) Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności zostało uznane przez Bank jako ryzyko trudnomierzalne, stąd Bank ocenia ryzyko braku zgodności tylko poprzez szacowanie jakościowe.

Szacowanie jakościowe odbywa się w dwóch wymiarach:

- oceny skutków zdarzeń, które mogą wystąpić (w ramach ryzyka operacyjnego);
- oceny skutków zdarzeń, których wystąpienie zostało zarejestrowane w oparciu o rejestr naruszeń compliance.

4. Adekwatność systemu zarządzania ryzykiem oraz ogólny profil ryzyka

Zarząd Banku oświadcza, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest adekwatny do skali oraz złożoności prowadzonej przez Bank działalności.

Profil ryzyka Banku, w ujęciu ilościowym Bank określa poprzez wskazanie udziału kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka w funduszach własnych.

Na datę sporządzenia informacji profil ryzyka Banku przedstawiał się następująco:

<i>Rodzaj ryzyka</i>	<i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i>
Ryzyko kredytowe	47,95%
Ryzyko operacyjne	4,81%
Ryzyko walutowe	0,00%
Ryzyko koncentracji	0,00%
Ryzyko płynności	0,00%
Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	4,40%
Ryzyko kapitałowe	0,00%

źródło: Raport z szacowania kapitału wewnętrznego w SBL w Zakrzewie na 31.12.2020 r. Agnieszka Zdenka-Lizak

Kapitał regulacyjny stanowił 43,92% funduszy własnych, natomiast kapitał wewnętrzny 57,16% funduszy własnych.

5. Liczba stanowisk dyrektorskich członków Zarządu i Rady Nadzorczej

NIE DOTYCZY

6. Polityka wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku, strategia zróżnicowania wyboru, informacja o odpowiedniości

1. Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa w oparciu o wytyczne EBA w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje z dnia 21-03-2018 roku oraz obowiązującymi w Banku procedurami wewnętrznymi w roku 2020:

- 1) Polityką zróżnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie,
- 2) Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie,
- 3) Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie,
- 4) Procedurę określającą działania związane z powołaniem Prezesa Zarządu Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie.

W roku 2020 dokonywano oceny odpowiedniości pierwotnej indywidualnej kandydata na członka Zarządu i zbiorowej Zarządu w związku ze zmianami w jego składzie. W jej wyniku Rada Nadzorcza uznała, że kandydat na Wiceprezesa Zarządu nadzorującego pion handlowy posiada kompetencje odpowiednie do nadzorowania powierzanego pionu wynikające z:

- 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),

- 2) doświadczenia (nabyte w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
- 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
- 4) odpowiedniej reputacji.

Dodatkowo z uwagi na zmianę zakresu oceny odpowiedniości wynikającą z Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego dokonano ocenę odpowiedniości Wiceprezesa Zarządu nadzorującego pion finansowy oraz Członka Zarządu nadzorującego pion wsparcia sprzedaży celem umożliwienia dokonania oceny zbiorowej Zarządu. Ocena w/w członków była pozytywna.

W dalszej kolejności przeprowadzono zbiorową ocenę odpowiedniości Zarządu, a ocena dotyczyła planowanego składu Zarządu i zmiany podziału kompetencji w Zarządzie po powołaniu nowego Prezesa. Zdaniem Rady Nadzorczej Zarząd w nowym składzie dysponował odpowiednim zasobem kompetencji i zapewnia bezpiecznie funkcjonowanie Banku.

W roku 2021 Rada Nadzorcza przeprowadziła proces oceny odpowiedniości indywidualnej następczej członków Zarządu i zbiorowej Zarządu. Ocena dotyczyła okresu od 01-01-2019 r. do 31-12-2020 r.

Członkowie Zarządu w ocenianym okresie dawali rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, a także wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do prawidłowego zarządzania ryzykiem oraz należytego wykonywania obowiązków. Reputacja osobista, uczciwość i rzetelność Członków Zarządu nie stwarzała zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

W oparciu o przyjęte kryteria zbiorowej oceny Zarządu w zakresie zarządzania, zarządzania ryzykami występującymi w działalności Banku, zarządzania głównymi obszarami działalności Banku, poświęcania odpowiedniej ilości czasu Rada Nadzorcza uznała, że łączne kwalifikacje, poziom wiedzy, umiejętności i jego doświadczenie było odpowiednie do sprawnego zarządzania Bankiem z uwzględnieniem zasad różnorodności. Zarząd zapewniał bezpieczne funkcjonowanie Banku.

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 22 marca 2021 r. dokonała oceny niezależności członków Komitetu Audytu w roku 2020 oraz Komitetu Audytu. Członkowie Komitetu Audytu posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości i badania sprawozdawczości finansowej, a także 2 członków było niezależnych od Banku.

W wyniku oceny zbiorowej Komitetu Audytu Rada Nadzorcza uznała, że kompetencje Komitetu Audytu są odpowiednie do sprawnego wspierania Rady Nadzorczej w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Większość Komitetu Audytu jest niezależna od Banku.

Wszyscy Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają wymagania określone w art. 22aaa ustawy Prawo bankowe.

7. Informacja o Komitetach powołanych w Banku

W Banku funkcjonują następujące komitety, pełniące rolę doradcą w zarządzaniu ryzykiem:

Komitet Kredytowy, który pełni funkcję opiniodawczą w zakresie wnioskowanych kredytów. Posiedzenia Komitetu odbywają się co do zasady bezpośrednio przed wyznaczonym posiedzeniem Zarządu, przy czym w wyjątkowych sytuacjach (gdy niezbędne jest niezwłoczne wydanie opinii przez Komitet Kredytowy) Przewodniczący Komitetu może zwołać posiedzenie w innym terminie, na wniosek jednostki organizacyjnej Banku lub Zarządu. W 2020 roku Komitet Kredytowy zebrał się 54 razy, z każdego spotkania został sporządzony protokół w formie pisemnej.

Komitet Audytu wybrany spośród członków Rady Nadzorczej spełniających kryteria określone w Ustawie o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym. Komitet działa w oparciu o zatwierdzony Regulamin Komitetu Audytu oraz harmonogram zadań przyjętych przez Radę Nadzorczą. W 2020 roku odbyły się 4 protokołowane posiedzenia Komitetu Audytu.

W Banku nie został powołany komitet ds. wynagrodzeń.

8. System przepływu informacji w zakresie ryzyka stosowany w Banku

System przepływu informacji w zakresie ryzyka dotyczy głównie istotnych rodzajów ryzyka i odbywa się zgodnie z Instrukcją System Informacji Zarządczej w SBL w Zakrzewie.

W ramach informacji zarządczej z obszaru każdego ryzyka sprawozdawane są:

- wyniki pomiaru ryzyka, w tym wyniki testów warunków skrajnych,
- informacja o realizacji przyjętych w Banku celów strategicznych (tolerancji / apetytu na ryzyko) oraz pozostałych limitów,
- wnioski dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Raporty z zakresu poszczególnych rodzajów ryzyka pozwalają Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych;
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Co do zasady raporty dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka dla Zarządu i Rady Nadzorczej sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną i kwartalną (w terminach określonych w Instrukcji SIZ).

III. Fundusze własne

1. Budowa funduszy własnych

Lp*	Pozycja	Kwota
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	2 139 800,00
2	Zyski zatrzymane	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	21 435 305,00

3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	0
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	23 575 105,00
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-63 438,00
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	0
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	0
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	0
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-63 438,00
29	Kapitał podstawowy Tier I	23 511 667,00
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu	0

	kwalikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	0
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	23 511 667,00
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	0
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	70 727,00
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	70 727,00
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
58	Kapitał Tier II	70 727,00
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	23 582 394,00
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	129 465 620,00
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,16%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,16%
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,21%
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	7,00%
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0,00%
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,16%
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	0
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	0
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3	0
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	70 727,00
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale	1 440 958,00

	Tier II zgodnie z metodą standardową	
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0

**) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji. Źródło: Sprawozdanie COREP za 12/2020.- Andrzej Tyloch*

Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wynosi 0,38%.

2. Ogólny opis cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I

1. Fundusze własne Banku obejmują:
 - 1) kapitał Tier I;
 - 2) kapitał Tier II.
2. Kapitał Tier I Banku obejmuje:
 - 1) kapitał podstawowy Tier I, na który składają się:
 - a) wpłacony fundusz udziałowy, z zastosowaniem przepisów, o których mowa w § 8 Strategii zarządzania i planowania kapitałowego;
 - b) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów, po uzyskaniu zgody KNF;
 - c) niepodzielony zysk z lat ubiegłych, po podjęciu przez Bank decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy;
 - d) w ramach skumulowanych innych całkowitych dochodów – fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego;
 - e) kapitał rezerwowy;
 - f) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej;
 - 2) pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I:
 - a) wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej;
 - b) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe⁵ (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do funduszy podstawowych Tier I, jeżeli KNF uznała, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku;
 - c) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji (z wyłączeniem

⁵ Pomniejszanie dotyczy udziałów wzajemnych wykazywanych przez banki w funduszach własnych. Pomniejszanie dotyczy części „wspólnej” (częścią wspólną jest kwota mniejszego udziału, jeśli są równe, to częścią wspólną jest kwota jednego lub drugiego). Kwotę korekty Bank pomniejsza o część zamortyzowaną analogicznie do stopnia amortyzacji funduszu udziałowego.

- udziałów kapitałowych w Banku Zrzeszającym i u innego Uczestnika za wyjątkiem udziałów krzyżowych);
- d) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji (z wyłączeniem udziałów kapitałowych w Banku Zrzeszającym i u innego Uczestnika za wyjątkiem udziałów krzyżowych);
 - e) strata z lat ubiegłych, strata w trakcie zatwierdzania, strata netto bieżącego okresu w tym utworzone rezerwy i odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek, których skutki nie zostały odniesione na fundusze;
 - f) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności;
 - g) pozycje, które należy odliczyć od pozycji dodatkowych w Tier I, których wartość przekracza wartość kapitału dodatkowego Tier I;
 - h) całkowite dodatkowe korekty wyceny (AVA);
 - i) kwota niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych obliczona zgodnie z załącznikiem nr 2 do Strategii zarządzania i planowania kapitałowego;
- 3) kapitał dodatkowy Tier I, który stanowią instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art. 52 CRR,
- 4) pomniejszenia kapitału dodatkowego Tier I:
- a) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do dodatkowego kapitału podstawowego, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku;
 - b) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji (z wyłączeniem udziałów kapitałowych w Banku Zrzeszającym i u innego Uczestnika – za wyjątkiem udziałów krzyżowych);
 - c) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji (z wyłączeniem udziałów kapitałowych w Banku Zrzeszającym i u innego Uczestnika - za wyjątkiem udziałów krzyżowych);
 - d) pozycje, które należy odliczyć od pozycji Tier II, których wartość przekracza wartość kapitału Tier II.
3. Kapitał Tier II Banku obejmuje:
- 1) instrumenty kapitałowe, w tym pożyczki podporządkowane, spełniające warunki opisane w art. 63 CRR;
 - 2) rezerwę na ryzyko ogólne do wysokości 1,25% aktywów ważonych ryzykiem; którą Bank utworzył zgodnie z art. 130 ustawy Prawo bankowe);
 - 3) pomniejszenia kapitału Tier II:
 - 1) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do kapitału Tier II, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku;
 - 2) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji (z wyłączeniem udziałów kapitałowych w Banku Zrzeszającym i u innego Uczestnika - za wyjątkiem udziałów krzyżowych);

- 3) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji (z wyłączeniem udziałów kapitałowych w Banku Zrzeszającym i u innego Uczestnika - za wyjątkiem udziałów krzyżowych).
4. Bank wykazuje w funduszach własnych w ramach funduszu udziałowego bezpośrednio udziały opłacone do dnia 28 czerwca 2013 roku.
5. Bank zalicza do funduszy własnych udziały opłacone po dacie 28 czerwca 2013 roku, po raz pierwszy, po uzyskaniu zgody KNF.
6. Jeżeli Bank zaliczył już do funduszy własnych udziały opłacone po dacie 28 czerwca 2013 roku za zgodą KNF to dla kolejnych udziałów zalicza je do funduszy własnych po poinformowaniu o tym zamiarze KNF przynajmniej z 30-dniowym wyprzedzeniem, pod warunkiem, że ogół przepisów ustalających konstrukcję i funkcjonowanie tych udziałów, od ostatniej zgody KNF nie uległy zmianie (np. nie uległa zmiana wysokości jednostki udziałowej).
7. Wypłata udziałów zaliczonych do funduszy własnych wymaga zgody KNF.
8. Członek Banku ma obowiązek:
 - 1) wnieść wpisowe w wysokości 20,00 zł oraz zadeklarować i wnieść co najmniej 1 udział w wysokości 200 zł (słownie: dwieście złotych), z zastrzeżeniem zapisów §8 ust. 1a. Statutu Banku,
 - 2) przestrzegania przepisów prawa, postanowień Statutu i opartych na nim regulaminów oraz uchwał organów Banku,
 - 3) dbania o dobro i rozwój Banku oraz uczestniczenia w realizacji jego zadań statutowych, dbania o poszanowanie i pomnażanie majątku Banku i zapobieganie marnotrawstwu i działaniu na jego szkodę,
 - 4) zawiadamiać pisemnie Bank o każdorazowej zmianie danych zawartych w deklaracji, o której mowa w § 6 ust. 7 Statutu Banku w terminie 30 dni od dnia ich zmiany.
9. Członek Banku może posiadać maksymalnie 250 (słownie: dwieście pięćdziesiąt) udziałów, nie więcej niż równowartość 5% funduszu udziałowego Banku. Ograniczenie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, nie dotyczy obejmowania udziałów nadobowiązkowych za zgodą Zarządu Banku, przy czym przekroczenie progu 5% funduszu udziałowego Banku, możliwe jest po uzyskaniu zgody Systemu Ochrony SGB.

3. Informacja w zakresie instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II zgodnie z poniższym wzorem

Bank nie posiada instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier I i Tier II.

IV. Wymogi kapitałowe

1. Metoda szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty przez Bank poziom adekwatności kapitałowej

Bank wyznacza kapitał wewnętrzny na wszystkie zidentyfikowane ryzyka istotne dla Banku, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa ryzyko.

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy.

Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka:

- a) kredytowego, w oparciu o metodę standardową,
- b) operacyjnego, w oparciu o metodę wskaźnika bazowego,
- c) walutowego w oparciu o metodę de minimis.

Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka przyjmuje się następujące założenia:

- 1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka⁶ będzie obliczany jako koszt lub utracony przychód, który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;
- 2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1, obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne;
- 3) część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2, Bank może zabezpieczyć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;
- 4) poziom akceptowalnej straty lub utraconego przychodu (tzw. wskaźnik wrażliwości) Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku) w oparciu o następujące przesłanki:
 - a) wysokość planowanego wyniku finansowego na rok obrotowy, w którym aktualizujemy niniejsze zasady;
 - b) poziom współczynnika wypłacalności;
 - c) plany kapitałowe;
- 5) dodatkowym wymogiem kapitałowym dla poszczególnych rodzajów ryzyka (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego) będzie kwota, o jaką koszt lub utracony przychód przekroczy akceptowalny poziom ryzyka, o którym mowa w pkt 4.

Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem w/w metod, Bank:

- 1) ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka;
- 2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych;
- 3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2.

⁶ za wyjątkiem ryzyka koncentracji i operacyjnego

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 80,00 %. Na datę sporządzenia informacji relacja ta wynosiła 57,16%.

W 2020 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

2. Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji

<i>Kategoria</i>	<i>Wartość aktywów ważonych ryzykiem tys. zł</i>	<i>Wymóg kapitałowy tys. zł</i>
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 418,4	113,47
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	398,5	31,88
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	14,3	1,14
ekspozycje wobec instytucji	48,5	3,88
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	6 848,5	547,88
ekspozycje detaliczne	85 223,1	6 817,85
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	14 143,4	1 131,47
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	335,7	26,86
ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0,0	0,0
ekspozycje kapitałowe	2 457,4	196,59
pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,0	0,0
inne pozycje	4 388,8	351,10
Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe		9 222,12

Źródło: Sprawozdanie COREP za 12/2020 - Pełnomocnik Zarządu ds. analiz finansowych i informatyki- Andrzej Tyloch

3. Łączne wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, walutowego i operacyjnego

<i>Ryzyko</i>	<i>Regulacyjny wymóg kapitałowy tys. zł</i>
• kredytowe	9 222,13
• operacyjne	1 135,12
• walutowe	0,0
RAZEM	10 357,25

Źródło: Raport z szacowania kapitału wewnętrznego w SBL w Zakrzewie wg stanu na dzień 31.12.2020 r.- Agnieszka Zdrenka-Lizak

V. Ryzyko kredytowe

1. Definicja dla należności: nieobsługiwanych i restrukturyzowanych oraz przeterminowanych i zagrożonych, podejścia w zakresie korekt wartości i rezerw celowych/odpisów dotyczących odsetek, w tym również rezerwy na ryzyko

Zgodnie z Polityką zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) i restrukturyzowanymi (FBE) w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- 1) za ekspozycje nieobsługiwane (NPE) uznaje się ekspozycje, które spełniają jedno z poniższych kryteriów:
 - a) istnienie zaległości przeterminowanych w spłacie kapitału lub odsetek przekraczających 90 dni,
 - b) szacowane małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze zobowiązań bez konieczności realizacji zabezpieczenia niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania,
 - c) przeklasyfikowanie ekspozycji do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe”, „stracone” z innych tytułów, niż opisane powyżej,
 - d) ekspozycje, o których mowa w §12 ust. 4 Polityki zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) i restrukturyzowanymi (FBE) w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie.
- 2) Za ekspozycje restrukturyzowane (FBE) uznaje się następujące ekspozycje, w odniesieniu do których podjęto działania restrukturyzacyjne:
 - a) ekspozycje, w przypadku których ze względu na trudności finansowe, skutkujące brakiem spełnienia warunków umowy zastosowano zmiany pierwotnych założeń spłaty kredytu lub inne ułatwienia, o których mowa w Instrukcji prewindykacji, restrukturyzacji i windykacji lub zmiany do umowy na podstawie Zasad udzielania kredytów klientom instytucjonalnym – podręcznik kredytowy,
 - b) ekspozycje refinansujące, udzielane w celu całkowitej lub częściowej spłaty innych zobowiązań, których dłużnik nie mógł spłacić na pierwotnie ustalonych warunkach,
 - c) ekspozycje dłużników, którzy skorzystali z klauzul umownych, umożliwiających zmianę warunków spłaty zobowiązania, a które to ekspozycje byłyby przeterminowane, co najmniej 30 dni gdyby nie skorzystano z klauzul.

Za należności przeterminowane Bank uznaje należności, które powstały w wyniku nieterminowej obsługi zobowiązania z tytułu kredytu, pożyczki bądź innego produktu o podobnym charakterze; suma niespłaconych rat lub części rat kapitałowo- odsetkowych, po terminie ich wymagalności.

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Klasyfikacja ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw odbywa się w Banku w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków ze zmianami. Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje zagrożone oraz odpisy na odsetki od tych ekspozycji w wysokości co najmniej:

- 20% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,

- 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwej,
- 100% w zakresie ekspozycji w kategorii straconej,

po uwzględnieniu pomniejszych podstawy naliczania rezerw i odpisów, zgodnie z Zasadami klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banku w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie.

Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne zgodnie z wewnętrzną procedurą.

2. Kategorie ekspozycji kredytowych, w tym kategorie istotne

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące kategorie:

<i>Kategoria ekspozycji</i>	<i>wartość tys. zł</i>	<i>Czy kategoria jest istotna tak/nie</i>
wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 892,3	nie
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	14 704,3	nie
ekspozycje detaliczne	132 067,8	nie
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	20 733,9	nie
których dotyczy niewykonanie zobowiązania	638,5	nie

Źródło: Sprawozdanie COREP za 12/2020 - Pełnomocnik Zarządu ds. analiz finansowych i informatyki – Andrzej Tyloch

Bank nie zdefiniował w swoich procedurach istotnych kategorii ekspozycji.

3. Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych

Bank nie dokonuje podziału ekspozycji kredytowych w zależności od regionów geograficznych, z uwagi na mały i jednolity teren działania.

4. Struktura branżowa ekspozycji kredytowych

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące branże (według Polskiej Klasyfikacji Działalności, z wyłączeniem ekspozycji kredytowej wobec konsumentów):

<i>Branża</i>	<i>wartość tys. zł</i>	<i>Udział procentowy w portfelu kredytowym</i>	<i>Czy branża jest istotna tak/nie</i>
Rolnictwo, łowiectwo (...)	84 204	50,57%	Bank nie zdefiniował branży istotnej
Przetwórstwo przemysłowe	7 222	4,34%	j.w.
Gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	959	0,58%	j.w.
Budownictwo	2 217	1,33%	j.w.
Handel hurtowy i detaliczny	5 560	3,34%	j.w.
Transport i gospodarka magazynowa	1 039	0,62%	j.w.
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	1 956	1,17%	j.w.
Działalność finansowa ubezpieczeniowa	8	0,00%	j.w.
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1 608	0,97%	j.w.

Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	907	0,54%	j.w.
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	0	0,00%	j.w.
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	4 958	2,98%	j.w.
Pozostała działalność usługowa	317	0,19%	j.w.

źródło: analiza koncentracji wg branż – Hanna Betscher

Bank nie zdefiniował w swoich procedurach istotnych ekspozycji w podziale na branże.

5. Struktura ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności

Podział ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności przedstawia się następująco:

<i>Termin zapadalności</i>	<i>wartość tys. zł</i>
do 1 miesiąca	1 232,6
1 – 3 miesięcy	5 362,7
3 – 6 miesięcy	7 769,4
6 – 12 miesięcy	14 388,2
1 rok – 2 lat	25 165,7
2 lata – 5 lat	44 309,7
5 lat – 10 lat	39 052,3
10 lat – 20 lat	25 274,5
powyżej 20 lat	3 967,6

źródło: Sprawozdanie FINREP wg stanu na 31.12.2020r. – Andrzej Tyloch

6. Struktura ekspozycji zagrożonych wg branży

Podział ekspozycji kredytowych zagrożonych dla branży przedstawia się następująco:

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Poniżej standardu w zł</i>	<i>Wątpliwe w zł</i>	<i>Stracone w zł</i>
Ekspozycje zagrożone wg branż			
Rolnictwo, leśnictwo (...)		18 000,00	372 212,00
Budownictwo			11 753,00
Transport i gospodarka magazynowa	185 000,00		
Łącznie ekspozycje zagrożone wg branż			
	185 000,00	18 000,00	383 965,00

Źródło: Analiza koncentracji wg stanu na 31.12.2020 r. – Hanna Betscher

7. Zmiana stanu korekt i rezerw/odpisów z tytułu ekspozycji zagrożonych wraz z saldem początkowym i końcowym

Według stanu na dzień 31.12.2020r stan rezerw celowych dla kredytów zagrożonych wynosił 415.234,07 zł. Saldo początkowe na 01.01.2020r wynosiło 538.417,93 zł. Stan rezerw celowych w stosunku rocznym uległ zmniejszeniu o kwotę 123.183,86 zł.

Kategoria	Saldo początkowe w zł		Saldo końcowe w zł	
	Rezerwy celowe	Odpisy na odsetki	Rezerwy celowe	Odpisy na odsetki
Poniżej standardu	18 581,62	73,59	0,00	97,35
Wątpliwe	22 920,69	169,60	8 985,13	1,78
Stracone	496 915,62	76 136,63	406 248,94	28 745,52

Źródło: Analiza stanu rezerw celowych i odpisów aktualizujących – Katarzyna Paluczak

8. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych.

Bank nie posiada na dzień 31.12.2020 r. ekspozycji restrukturyzowanych.

9. Jakość kredytowa ekspozycji nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

W Banku na koniec 2020 roku występowały nieobsługiwane ekspozycje kredytowe klasyfikowane jako ekspozycje gospodarstw domowych w łącznej wysokości 639 193,26 zł⁷. Poniżej zaprezentowana została struktura tych ekspozycji wg ilości dni przeterminowania:

okres przeterminowania	WARTOŚĆ
0 dni	269 574,92 zł
powyżej 0 dni i do 30 dni włącznie	0,00 zł
powyżej 30 dni i do 90 dni włącznie	0,00 zł
powyżej 90 dni i do 180 dni włącznie	306 829,13 zł
powyżej 180 dni i do 1 roku włącznie	0,00 zł
powyżej 1 roku i do 5 lat włącznie	11 804,03 zł
powyżej 5 lat i do 7 lat włącznie	32 955,97 zł
powyżej 7 lat	18 029,21 zł
razem	639 193,26 zł

Źródło: system NOVUM Enterprise NOE – Anna Nowaczewska

90% ekspozycji kredytowych nieobsługiwanych, stanowiły ekspozycje co do których warunki umów kredytowych nie zostały wypowiedziane i spłacane

10. Ekspozycje nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

Klasyfikacja ekspozycji kredytowych oraz tworzenie rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością Banku oparte jest na zapisach Rozporządzenia Ministra Finansów, wg stanu na 31 grudnia 2020 roku, zgodnie z tymi zasadami na należności nieobsługiwane w poszczególnych kategoriach utworzono rezerwy w wysokości:

⁷ Wartość bilansowa brutto

klasa ryzyka	ekspozycje nieobsługiwane	wysokość rezerwy
normalna	1 752,86 zł	18,90 zł
pod obserwacją	0,00 zł	0,00 zł
poniżej standardu	185 486,75 zł	97,35 zł
wątpliwa	17 973,81 zł	8 986,91 zł
stracona	433 979,84 zł	433 979,84 zł
suma	639 193,26 zł	443 083,00 zł

Źródło: system NOVUM Enterprise NOE – Anna Nowaczewska

11. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

BRAK

VI. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

Techniki redukcji ryzyka kredytowego Bank stosuje w zakresie:

- 1) tworzenia rezerw celowych i odpisów na odsetki poprzez pomniejszanie podstawy ich naliczania:

Rodzaj zabezpieczenia	Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa brutto) dla których Bank stosuje pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych tys. zł
Hipoteka na nieruchomości	185,49

Źródło: Analiza stanu rezerw celowych i odpisów aktualizujących za IV kwartał 2020 r. – Katarzyna Paluczak

- 2) wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem - zamiana wagi ryzyka kontrahenta na wagę ryzyka zabezpieczenia lub stosowania preferencyjnej wagi ryzyka 35%:

Rodzaj zabezpieczenia	Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa netto) dla których Bank stosuje technikę redukcji ryzyka kredytowego tys. zł
Zabezpieczenia rzeczywiste	
Nie dotyczy	-----

Zabezpieczenia nierzeczywiste	
Gwarancje	5 642,0
Preferencyjna waga ryzyka 35%	7 102,4

Źródło: sprawozdanie COREP za 12/2020 r. – Pełnomocnik Zarządu ds. analiz finansowych i informatyki- Andrzej Tyloch

VII. Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI

Bank wykorzystuje oceny zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI na potrzeby wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem, dla następujących ekspozycji wobec:

- 1) instytucji - jeżeli rezydualny termin ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące,

- 2) samorządów regionalnych lub władz lokalnych - jeżeli ekspozycja nie jest denominowana lub finansowana w walucie krajowej,
 - 3) podmiotów sektora publicznego - jeżeli pierwotny termin zapadalności ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące,
- którym to kategoriom przypisywana jest waga ryzyka odpowiadająca stopniu jakości kredytowej rządu polskiego.

Bank korzysta z ocen jakości kredytowej nadanych przez ECAI:

- 1) Fitch Ratings;
- 2) Moody's Investors Service;
- 3) Standard and Poor's Ratings Services.

Jeżeli nadane oceny odpowiadają różnym wagom ryzyka wówczas Bank uwzględnia tę ocenę, której odpowiada wyższa waga ryzyka.

Jeżeli dostępne są więcej niż dwie oceny kredytowe sporządzone przez wyznaczone ECAI dla danej pozycji z ratingiem, wówczas uwzględnia się te dwie spośród nich, z którymi wiążą się najniższe wagi ryzyka, z zastrzeżeniem że: jeżeli dwie najniższe wagi ryzyka różnią się od siebie, przypisuje się wyższą z nich;

Bank uzależnia przyznanie wagi ryzyka od stopnia jakości kredytowej, który przypisano rządowi polskiemu wg następującej tabeli:

Stopień jakości kredytowej rządu polskiego	1	2	3	4	5	6
Waga ryzyka ekspozycji	20%	50%	100%	100%	100%	150%

Bank uzależnia stopień jakości kredytowej od oceny wiarygodności kredytowej w następujący sposób:

Stopień jakości kredytowej	Ocena wiarygodności kredytowej		
	Fitch Ratings	Moody's Investors Service	Standard and Poor's Ratings Services
1	AAA do AA	Aaa do Aa	AAA do AA
2	A	A	A
3	BBB	Baa	BBB
4	BB	Ba	BB
5	B	B	B
6	CCC i poniżej	Caa i poniżej	CCC i poniżej

Łączna kwota ekspozycji kredytowych, w podziale na poszczególne stopnie jakości kredytowej przedstawia się następująco:

Stopień jakości kredytowej	Wartość ekspozycji (w tys.zł)
1	0
2	1 892,3
3	0
4	0
5	0
6	0

Źródło: sprawozdanie COREP za 12/2020 r. – Pełnomocnik Zarządu ds. analiz finansowych i informatyki – Andrzej Tyloch

VIII. Ryzyko rynkowe

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka walutowego według stanu na datę sporządzania informacji wynosiła 0,00 tys. zł.

IX. Ryzyko operacyjne

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika podstawowego.

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 1 135,12 tys. zł.

Wartość strat brutto wynikających z ryzyka operacyjnego w 2020 roku w podziale na rodzaje zdarzeń przedstawia się następująco:

Rodzaje zdarzeń	Wartość straty zł		
	bezpośrednio poniesione	bezpośrednio odzyskane z roku 2020 i lat wcześniejszych	bezpośrednie zwroty
Oszustwa wewnętrzne	0,00	0,00	0,00
Oszustwa zewnętrzne	10,33	0,00	0,00
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	0,00	0,00	0,00
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	1.883,38	104,39	0,00
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	15.663,34	5.138,83	0,00
Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	1.845,36	0,00	0,00
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	656,42	20,00	0,00
Suma	20.058,83	5.158,83	0,00

źródło: Rejestr Incydentów Ryzyka Operacyjnego RIRO, Joanna Mathews

W 2020 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, rozumianych jako zdarzenia których prawdopodobieństwo wystąpienia jest niskie, a powstałe straty wysokie (powyżej 5.000 zł).

Najważniejsze zdarzenia, które wystąpiły w 2020 roku, skutkujące poniesieniem strat operacyjnych to:

1. zwroty klientom części prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytu gotówkowego, na który nie została utworzona rezerwa w roku 2019;
2. awarie sprzętowe (UPS, drukarki, monitor, dysk twardy serwera wirtualizacji i bazy danych,) i awarie systemów bankowych;
3. szkody związane z aktywami rzeczowymi (awarie pieca CO, systemu sygnalizacji i napadu, klimatyzacji, sterownika do multisejfu; remont pomieszczenia bankomatowego związany z wymianą bankomatu, zużycie i wymiany zaczepu do drzwi wejściowych w Oddziale);
4. pozostałe zdarzenia - błędy zapytań, błędy identyfikacji, korekty on-line do bazy BIK KI, niedobór kasowy, odsetek od nieprawidłowo przekazanej składki na Fundusz Pracy.
- 5.

X. Ekspozycje kapitałowe

Ekspozycje kapitałowe wedle zamiaru ich nabycia oraz opisu stosowanych metod wyceny i zasad rachunkowości dla tych ekspozycji:

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Kwota zakupiona ze względu na:</i> • <i>zyski kapitałowe</i> • <i>zamiar strategiczny</i>	<i>Zasady wyceny</i>
Akcje SGB-Banku S.A.	zamiar strategiczny	wycena bilansowa
Udział w SSO	zamiar strategiczny	wycena bilansowa
Bankowe Papiery Wartościowe	zamiar strategiczny	wycena bilansowa
Bony pieniężne	zamiar strategiczny	wycena bilansowa
Obligacje PFR	zamiar strategiczny	wycena bilansowa

Wartość bilansowa i godziwa posiadanych papierów wartościowych:

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Wartość bilansowa</i>	<i>Wartość godziwa</i>
Akcje SGB-Banku S.A.	1 935 500,00	nd.
Udział w SSO	1 000,00	nd.
Bankowe Papiery Wartościowe	900 000,00	nd.
Bony pieniężne	29 510 000,00	nd.
Obligacje PFR	4 000 000,00	nd.

źródło: sprawozdanie FINREP na dzień 31.12.2020r. – Maria Bordin-Duda

Akcje i udziały to papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdzie oraz nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym. Ich posiadanie wynika z uczestnictwa Banku w Zrzeszeniu SGB oraz Spółdzielczym Systemie Ochrony.

Natomiast nabyte przez Bank Bankowe Papiery Wartościowe, Bony pieniężne oraz obligacje PFR traktowane są jako papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności.

W 2020r. w Banku nie wystąpiły zrealizowane zyski lub straty z tytułu sprzedaży i likwidacji w ujęciu skumulowanym w zakresie ekspozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym. Nie wystąpiły również niezrealizowane zyski lub straty z aktualizacji wyceny oraz wszelkie takie kwoty ujęte w funduszach własnych.

XI. Ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym

Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika głównie z niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz niedopasowania tych pozycji ze względu na stawki referencyjne.

W Banku występuje nadwyżka aktywów nad pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych, która na dzień 31.12.2020 r. wynosiła 56 944 tys. zł., stanowiąc 18,13% sumy bilansowej.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych obniża wynik odsetkowy Banku o: 1 509 tys. zł., co stanowi 6,4% funduszy własnych oraz 33,3% wyniku odsetkowego annualizowanego.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych zmienia bilansową wartość kapitału o 4 tys. zł., tj. o 0,02 % funduszy własnych.

XII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

1. Opis stosowanej polityki w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń,

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017r. zasady polityki wynagradzania osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka regulują następujące procedury wewnętrzne Banku:

1. „Regulamin wynagradzania osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie” uchwalony Uchwałą Rady Nadzorczej nr 22/2019 z dnia 28 lutego 2019r.
 2. „Polityka wynagrodzeń w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie” zatwierdzona Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 23/2020 z dnia 25 sierpnia 2020r.
 3. Uchwała nr 27/2018 Zebrania Przedstawicieli z dnia 27 marca 2018r. w sprawie ustalenia wynagrodzeń dla członków Rady Nadzorczej Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie.
2. *Opis informacji w zakresie wynagrodzeń, których wielkość uzależniona jest od wyniku, sposób w jaki Bank mierzy wynik i koryguje go o ewentualne ryzyko jakie ponosi. Opis sposobu uwzględniania kosztów wynagrodzeń w długoterminowym wyniku.*

W wyniku przeglądu Bank ustalił, że osoby których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka, to:

- a) członkowie Rady Nadzorczej Banku,
- b) członkowie Zarządu Banku.

Dla **członków Rady Nadzorczej** Banku nie wprowadza się podziału na stałe i zmienne składniki wynagrodzenia. Tym osobom przysługiwało wyłącznie wynagrodzenie z tytułu udziału w posiedzeniu. Wysokość wynagrodzenia przyznawanego członkom Rady Nadzorczej Banku ustalana jest przez Zabrane Przedstawicieli. W roku 2020 wynagrodzenie ustalono według obowiązującej Uchwały nr 27/2018 Zebrania Przedstawicieli z dnia 27 marca 2018r., tj. w wysokości 70 % minimalnego wynagrodzenia za pracę dla Przewodniczącego Rady Nadzorczej, 50 % dla pozostałych członków. Wynagrodzenie uzależnione jest od obecności na posiedzeniu.

Członkom Zarządu przysługuje wynagrodzenie określone w umowie o pracę oraz Regulaminie wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma wpływ na profil ryzyka Banku. Częściami składowymi wynagrodzenia tych osób są:

- a) stałe składniki wynagrodzenia,
- b) zmienne składniki wynagrodzenia.

Za stałe składniki wynagrodzenia uznaje się:

- a) wynagrodzenie zasadnicze,
- b) nagrodę jubileuszową,
- c) odprawę emerytalno-rentową.

Wynagrodzenie zasadnicze jest podstawową formą wynagrodzenia i określane jest stawką zaszerzegowania osobistego.

Wysokość wynagrodzenia nie może być niższa od wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie ustawy z dnia 10 października 2002r. – o minimalnym wynagrodzeniu za pracę.

Osobie, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku wykonującej zadania służbowe poza miejscowością w której znajduje się siedziba Pracodawcy lub poza stałym miejscem pracy, przysługują należności na pokrycie kosztów związanych z podróżą służbową.

Oprócz składników wynagrodzenia i innych świadczeń związanych z pracą, przewidzianych w Regulaminie, członkom Zarządu przysługują, w przypadkach i na warunkach określonych w odrębnych przepisach, świadczenia pieniężne z ubezpieczenia społecznego w razie choroby i macierzyństwa.

Za zmienny składnik wynagrodzenia uznaje się :

- a) regulaminową premię roczną

Zmiennym składnikiem wynagradzania w rozumieniu Polityki jest regulaminowa premia roczna, przyznawana na podstawie oceny efektów pracy członka Zarządu.

Wysokość regulaminowej premii rocznej nie może wynosić więcej niż 40% wynagrodzenia zasadniczego osiągniętego przez daną osobę w roku podlegającym ocenie.

Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej dla osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku za dany rok nie może przekroczyć wraz z narzutami 8% rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto.

Bank ustala możliwość jednorazowego wypłacenia całości regulaminowej premii rocznej w przypadku nie zaistnienia następujących przesłanek:

- a) gdy suma bilansowa nie przekroczy 500.000 tys. zł.
- b) gdy dynamika portfela kredytowego nie przekroczy 120%.

Osoby, którym przysługują zmienne składniki wynagrodzenia, obowiązane są złożyć oświadczenie, że nie korzystają z indywidualnych strategii hedgingowych oraz ubezpieczeń dotyczących wynagrodzenia i odpowiedzialności, które mogłyby stanowić rekompensatę utraconych dochodów oraz zobowiązać się do nie korzystania z takich produktów w całym okresie pełnienia funkcji uznanej za mający istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

W przypadku gdy w roku, za który dokonywana jest ocena, suma bilansowa przekroczy 500.000 tys. zł. lub dynamika portfela kredytowego przekroczy 120% Rada Nadzorcza

Banku podejmuje decyzję o przyznaniu regulaminowej premii rocznej wg następujących zasad:

- 1) 50% przyznanej regulaminowej premii rocznej wypłacane jest niezwłocznie po przyznaniu;
- 2) przyjmuje się trzyletni okres odroczenia pozostałych 50% przyznanej regulaminowej premii rocznej;
- 3) odroczonego część premii zostaje rozłożona na 3 równe raty płatne z dołu;
- 4) na odroczonego część przyznanej regulaminowej premii rocznej Bank tworzy rezerwę;
- 5) Rada Nadzorcza dokonuje weryfikacji poziomu przyznanej części odroczonego premii rocznej oraz podejmuje decyzje o jej wypłacie, w formie uchwały dla poszczególnych osób zajmujących stanowisko kierownicze;
- 6) Ocena polega na stwierdzeniu, że akceptowalny poziom ryzyka kredytowego nie został przekroczony za okres oceny przy uwzględnieniu aktualnego, zweryfikowanego przez biegłego rewidenta, wyniku finansowego netto;
- 7) Wypłata odroczonego premii rocznej następuje po dokonaniu pozytywnej oceny jakości portfela kredytowego za okres oceny, przy uwzględnieniu aktualnego wyniku finansowego netto Banku;
- 8) Wypłata odroczonego premii rocznej jest wstrzymana w przypadku naruszenia przez Bank lub wystąpienia niebezpieczeństwa naruszenia wymogów w zakresie funduszy własnych, bądź płynności w rozumieniu art.142 Prawa Bankowego, a także w przypadkach konieczności wdrożenia planu naprawy, likwidacji albo upadłości Banku.

Wypłata regulaminowej premii rocznej następuje w formie pieniężnej.

3. *Wskaźnik udziału stałych i zmiennych składników wynagrodzeń*

Składniki wynagrodzeń wypłaconych w roku 2020 dla osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka kształtowały się w następujący sposób – 89,54% składniki stałe do 10,46% składników zmiennych.

4. *Główne parametry ustalania wynagrodzeń osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym sposób powiązania wielkości wynagrodzenia z wielkością wyników.*

Ocena efektów pracy osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (członków Zarządu) dokonywana jest po zakończeniu roku obrotowego i obejmuje 3 lata, tzn. rok miniony oraz 2 lata poprzedzające. Przy ocenie pracy uwzględnia się zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto. Oceniając efekty pracy osoby której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (członka Zarządu) Rada Nadzorcza bierze pod uwagę także jej zaangażowanie w realizację powierzonych zadań.

Przyjmuje się następujące kryteria oceny:

- 1) jakość portfela kredytowego,

- 2) realizacja planu finansowego Banku,
- 3) realizacja przyjętej Strategii SBL,
- 4) wskaźnik zwrotu z kapitału własnego (ROE),
- 5) poziom współczynnika wypłacalności,
- 6) wskaźnik NSFR,
- 7) poziom nadzorczej miary płynności M-4.

Jakość portfela kredytowego mierzona jest procentowym udziałem kredytów zagrożonych w portfelu kredytów udzielonych podmiotom niefinansowym, odrębnie dla portfela kredytów udzielonych gospodarstwom domowym oraz udzielonych przedsiębiorstwom.

Pozytywna ocena uwarunkowana jest od łącznego spełnienia następujących przesłanek:

- 1) utrzymanie udziału kredytów zagrożonych (suma ekspozycji zaklasyfikowanych do 2,3,4 grupy ryzyka) w portfelu kredytów udzielonych podmiotom niefinansowym na poziomie nie wyższym niż średnie udziały w sektorze bankowym publikowane przez KNF w cyklicznym raporcie sytuacji banków,
 - 2) pozytywnej realizacji planu finansowego, tj. osiągnięcie wyniku finansowego na poziomie nie niższym niż 80% planowanego wyniku,
 - 3) pozytywnej oceny realizacji strategii Banku na podstawie oceny dokonanej przez Radę Nadzorczą SBL,
 - 4) wskaźnik ROE na poziomie określonym w Strategii zarządzania ryzykiem,
 - 5) współczynnik wypłacalności określonym w Strategii zarządzania i planowania kapitałowego,
 - 6) współczynnik NSFR określonym w Zasadach zarządzania ryzykiem płynności,
 - 7) nadzorcza miara płynności M-4 określonej w Zasadach zarządzania ryzykiem płynności.
5. Zbiorcze informacje na temat wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, za rok 2020 prezentuje tabela poniżej:

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1)	Wartość wynagrodzeń brutto za dany rok obrotowy w tym:	640 454,77 zł
	• Stałe (brutto)	573 454,77 zł
	• Zmienne (brutto)	67 000,00 zł
2)	Liczba osób otrzymujących	4 osoby
3)	Forma wynagrodzenia zmiennego	Premia roczna
4)	Wysokość wynagrodzenia zmiennego brutto	67 000,00 zł
5)	Wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą w tym:	
	• Część przyznana	0,00 zł
	• Część nieprzyznana	0,00 zł
6)	Wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą przyznanych w danym roku obrotowym, wypłaconych i zmniejszonych w ramach korekty związanej z wynikami	0,00 zł
7)	Wartość płatności związanych z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym	0,00 zł

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
	• Liczba osób otrzymujących takie płatności	0 osób
	• Najwyższa płatność na rzecz jednej osoby	0,00 zł
8)	Liczba osób, która otrzymała wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln zł euro w danym roku obrotowym	0,00 zł

Źródło: system NOVUM Enterprise NOE, program - Kadry i Płace - Marta Senska

W roku 2020 żaden z Członków Zarządu nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln euro.

XIII. Ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności zostało podzielone na dwa poziomy:

- zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - komórka finansowo-księgowa odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową,
 - Oddziały Banku odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów,
- za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego komórka analiz i ryzyk bankowych odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę, monitorowanie i sprawozdawanie.

W Banku nie funkcjonuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Rolę doradczą w procesie zarządzania ryzykiem płynności pełni Komórka analiz i ryzyk bankowych, wykonująca zadania związane z:

- 1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem regulacji wewnętrznej dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów;
- 2) zgłaszaniem potrzeb zmian w polityce płynnościowej Banku;
- 3) zapewnieniem zgodności regulacji ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem;
- 4) proponowaniem wysokości przyjętych limitów;
- 5) dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, w tym płynności średnio i długoterminowej, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych oraz pogłębionej analizy płynności długoterminowej;
- 6) analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka płynności;
- 7) monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów;
- 8) oceną poziomu ryzyka płynności;
- 9) wyznaczaniem nadzorczych miar płynności oraz wskaźników LCR i NSFR;
- 10) sporządzaniem sprawozdań IPS Liquidity – dzienne, LCR DA EBA ITS PL oraz NSFR EBA ITS PL w programie sprawozdawczym aSISi zgodnie z obowiązującymi terminami w oparciu o arkusze pomocnicze opracowane przez Pełnomocnika Zarządu ds. analiz finansowych i informatyki we współpracy z Administratorem Systemów Informatycznych,

- 11) oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności,
 - 12) opracowywaniem scenariuszy sytuacji kryzysowych;
 - 13) opracowywaniem propozycji rekomendacji wydawanych przez Zarząd Banku dla komórki zarządzającej mających na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
 - 14) sporządzaniem raportów dla Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej.
- Komórka finansowo-księgowa wykonuje zadania związane z:

- 1) przygotowywaniem propozycji zmian do regulacji wewnętrznej w zakresie zarządzania płynnością dzienną, bieżącą i krótkoterminową oraz związaną z tym współpracą z komórką monitorującą podczas okresowej weryfikacji i aktualizacji procedury;
- 2) optymalnym zarządzaniem środkami Banku oraz wywiązywaniem się Banku z zawartych umów, w tym zagospodarowywaniem nadwyżek środków;
- 3) sporządzaniem planu przepływów pieniężnych.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą ponadto:

Pozostałe komórki lub osoby odpowiedzialne za:

- 1) kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych;
- 2) sporządzanie wykazu kredytów do ewentualnej odsprzedaży na potrzeby Planu awaryjnego;
- 3) przekazywanie do komórki analiz i ryzyk bankowych oraz do komórki finansowo-księgowej informacji niezbędnych do pomiaru ryzyka płynności oraz sporządzania prognozy przepływów pieniężnych.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów sektora niefinansowego oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych. Ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 85% pasywów ogółem. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego.

W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Spółdzielczy Bank Ludowy w Zakrzewie jest członkiem Zrzeszenia SGB oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB. W związku z tym zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w SGB S.A. i SSO SGB.

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
- 2) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- 3) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,
- 4) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
- 5) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- 6) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
- 7) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego,
- 8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego,
- 9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- 10) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
- 11) przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
- 12) wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

- 1) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- 2) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego),
- 3) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony,
- 4) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- 5) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- 6) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający. Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

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

<i>Nazwa nadwyżki</i>	<i>Wartość nadwyżki w tys.zł.</i>
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych (zabezpieczenia przed utratą płynności) nad wpływami płynności netto	48 617

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Oblowiązujący poziom</i>
Nadzorcza miara płynności długoterminowej – M4	1,58	Min 1,00
Wskaźnik LCR	461%	Min 80%

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku – dane w zł:

<i>Nazwa wielkości</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-3)</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-2)</i>	<i>Kwartał (n-1)</i>	<i>Kwartał kończący rok (n)</i>
Zabezpieczenie przed utratą płynności	27 554 152	55 532 358	63 028 561	62 091 011
Wypływy środków pieniężnych netto	10 521 631	11 558 517	15 676 746	13 474 310
Wskaźnik pokrycia wpływów netto	261,88%	480,45%	402,05%	460,81%

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności przedstawiają się następująco – dane w tys. zł:

<i>Przedział płynności</i>	<i>do 1 miesiąca</i>	<i>od 1 do 3 miesięcy</i>	<i>od 3 do 6 miesięcy</i>
Luka bilansowa prosta	59 237	31 392	31 807
Luka bilansowa skumulowana	59 237	90 629	122 436
Luka prosta (z pozabilansem)	59 035	31 359	31 807
Luka skumulowana (z pozabilansem)	59 035	90 394	122 201

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania – dane w tys. zł:

<i>Rodzaj</i>	<i>Kwota</i>	<i>Warunki dostępu</i>
otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego	w ciągu 1 dnia
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	77 391	w sytuacji awaryjnej
lokata płynnościowa ze środków Minimum Depozytowego	173 897	w sytuacji awaryjnej

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

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- istnienie dużej nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku,
- utrata reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące,
- oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym,
- określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

Głównymi pojęciami stosowanymi w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności są:

- 1) aktywa płynne – wszystkie aktywa Banku spełniające warunki aktywów nieobciążonych;
- 2) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych;
- 3) depozyty ogółem – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 4) depozyty elektroniczne – depozyty (terminowe lub bieżące), które mogą zostać wycofane również poza placówką Banku (przez kanały internetowe lub mobilne);
- 5) dzień sprawozdawczy – dzień, na który Bank oblicza nadzorcze miary płynności; dla obliczeń nadzorczych miar płynności dniem sprawozdawczym jest każdy dzień roboczy;
- 6) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 7) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 8) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 9) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 10) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 11) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 12) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku Strategii zarządzania ryzykiem „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- 13) termin płatności – termin zapadalności lub wymagalności liczony od dnia, na który sporządzane jest zestawienie terminów płatności wynikających z umowy;

- 14) nadzorcze miary płynności – wskaźniki płynności i limity określone w uchwale KNF w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności;
- 15) wskaźnik LCR / wymóg dotyczący pokrycia płynności – wskaźnik płynności krótkoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR;
- 16) wskaźnik NSFR / wymóg dotyczący stabilnego finansowania netto – wskaźnik płynności długoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR; od 28 czerwca 2021 roku będzie obowiązywać budowa wskaźnika zgodnie z CRR II;
- 17) podmioty regulowane – zgodnie z ustawą o nadzorze uzupełniającym zaliczają się do nich w szczególności: banki, oddziały instytucji kredytowych, banki zagraniczne, zakłady ubezpieczeń, firmy inwestycyjne;
- 18) transakcje zawierane na rynku hurtowym – transakcje zawierane z podmiotami regulowanymi, operacje dokonywane w ramach świadczenia usług pośrednictwa finansowego na rachunek własny w imieniu klienta;
- 19) osoby wewnętrzne – członkowie Zarządu Banku, członkowie Rady Nadzorczej Banku oraz pracownicy Banku, a także podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie z w/w osobami;
- 20) małe lub średnie przedsiębiorstwa (MŚP) – przedsiębiorstwa, które zatrudniają mniej niż 250 osób, i których obroty roczne nie przekraczają 50 mln EUR, i/lub których roczna suma bilansowa nie przekracza 43 mln EUR, przy czym za przedsiębiorstwo uznaje się każdy podmiot prowadzący działalność gospodarczą, niezależnie od jego formy prawnej. Obejmuje to w szczególności osoby prowadzące działalność na własny rachunek oraz firmy rodzinne prowadzące działalność rzemieślniczą lub inne rodzaje działalności, oraz spółki cywilne lub stowarzyszenia regularnie prowadzące działalność gospodarczą;
- 21) gospodarstwo domowe – podmiot będący przedsiębiorcą indywidualnym, osobą prywatną lub rolnikiem indywidualnym;
- 22) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka, jakie zamierza ponosić Bank; określony w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku.

Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - a) pozyskania zabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
 - b) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni,
 - c) pozyskania kredytu refinansowego z NBP.

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

- 1) brak obciążeń,
- 2) wysoka jakość kredytowa,

- 3) łatwa zbywalność,
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności.

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi, Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności,
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji,
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością miesięczną, a dla Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej z częstotliwością kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania,
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych,
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych,
- 6) analizy wskaźników płynności,
- 7) wyników testów warunków skrajnych,
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- 9) stopnia wykorzystania wskaźników wczesnego ostrzegania,
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

XIV. Dźwignia finansowa

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;

- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

Lp.*	Pozycja	Kwota (po zaokrągleniu do pełnych zł.)
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	314 243 345
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	6 851 508
7	Inne korekty	- 63 438
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	321 031 415

*) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	314 243 345
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	- 63 348
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	314 179 997
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	15 224 008
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	8 372 500
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	6 851 508
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	23 582 394
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	321 031 415
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	7,35

źródło: sprawozdanie LR – Pełnomocnik Zarządu ds. analiz finansowych i informatyki- Andrzej Tyloch

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

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:	314 243 345
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,00

EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	Suma od 5 do 12
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	40 891 678
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	1 964 004
EU-7	Instytucje	100 154 990
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	20 733 068
EU-9	Ekspozycje detaliczne	129 092 194
EU-10	Przedsiębiorstwa	7 916 704
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	242 991
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	13 247 716

Źródło: sprawozdanie COREP, sprawozdanie LR – Pełnomocnik Zarządu ds. analiz finansowych i informatyki – Andrzej Tyloch

4. Informacje jakościowe

1	<i>Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej</i>	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego – w oparciu o zatwierdzoną w Banku Strategię zarządzania i planowania kapitałowego. Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie.
2	<i>Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni</i>	Wskaźnik dźwigni wyrażony jest w procentach jako udział kapitału Tier I w aktywach wg wartości bilansowej, powiększonej o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych. Tak więc na wskaźnik dźwigni wpływa wielkość funduszy Tier I oraz wielkość aktywów, w szczególności ich jakość.

XV. Kontrola wewnętrzna

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

1. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. Na drugą linię obrony składa się:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, tj. m.in. Główny Księgowy, Komórka analiz i ryzyk bankowych, Koordynator PPPiFT, Inspektor Ochrony Danych Osobowych, Stanowisko monitoringu.
 - 2) działalność niezależnego Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej (zwanego stanowiskiem ds. zgodności i testowania pionowego),
3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

4. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Poszczególne linie obrony, w ramach systemu kontroli wewnętrznej są odpowiedzialne za:

1. Pierwsza linia obrony:
 - 1) projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, dotyczących pierwszej linii obrony, w szczególności stosowanych w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami wewnętrznymi Banku, w tym za weryfikację bieżącą oraz testowanie przestrzegania przyjętych mechanizmów kontrolnych,
 - 2) raportowanie nieprawidłowości do odpowiednich komórek drugiej linii i Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych do Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, jak również do Zarządu i Rady Nadzorczej, a następnie Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej po uzgodnieniu z Zarządem informuje o nieprawidłowościach krytycznych Komórkę audytu.
2. Druga linia obrony:
 - 1) monitorowanie bieżące mechanizmów kontrolnych w postaci:
 - a) weryfikacji bieżącej projektowanych mechanizmów kontrolnych - np. wiążącego opiniowania nowych procesów, procedur, podziału zadań, systemu autoryzacji decyzji, itp,
 - b) weryfikacji bieżącej przestrzegania przyjętych mechanizmów kontrolnych, np. przestrzegania procedur odnośnie wyznaczania lub nieprzekraczania limitów lub wskaźników,
 - 2) przeprowadzanie pionowych testów przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
 - 3) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
 - 4) matrycę funkcji kontroli (w zakresie aktualizacji matrycy funkcji kontroli),
 - 5) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
 - 6) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości do Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, Zarządu i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych, po uzgodnieniu z Zarządem, Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej przesyła informację dotyczącą nieprawidłowości krytycznej do Komórki audytu.
3. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

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

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

Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, Główny Księgowy, Komórka analiz i ryzyk bankowych, Koordynator PPPiFT, Inspektor Ochrony Danych Osobowych Stanowisko monitoringu.

XVI. Aktywa obciążone/nieobciążone

Bank na dzień 31.12.2020 r. nie posiadał aktywów obciążonych.

Zakrzewo, dnia 24.06.2021r.

Sporządził: Maria Bordin-Duda

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Maria Bordin-Duda

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w "Informacji Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału" są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

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

Podpisy Zarządu:

25.06.2021 r. – Justyna Wilczyńska- Hławiczka -
Prezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Zakrzewie

Justyna Wilczyńska-Hławiczka

podpis

25.06.2021 r. – Ireneusz Sałachub -
Wiceprezes Zarządu
nadzorujący pion finansowy

WICEPREZES ZARZĄDU
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Zakrzewie

Ireneusz Sałachub

podpis

25.06.2021 r. - Wiktor Kaaz -
Wiceprezes Zarządu
nadzorujący pion handlowy

WICEPREZES ZARZĄDU
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Zakrzewie

Wiktor Kaaz

podpis

25.06.2021 r. – Hanna Betscher -
Członek Zarządu
nadzorujący pion wsparcia sprzedaży

CZŁONEK ZARZĄDU
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Zakrzewie

Hanna Betscher

podpis