



Bank Spółdzielczy w Strzelnie  
Spółdzielcza Grupa Bankowa

**INFORMACJA Z ZAKRESU  
PROFILU RYZYKA I POZIOMU  
KAPITAŁU BANKU  
SPÓŁDZIELCZEGO W STRZELNIE**

według stanu na dzień 31-12-2019 r.

## SPIS TREŚCI

I Informacje ogólne. ....	3
II Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami. ....	7
III Fundusze własne i zmiany w kapitale własnym. ....	25
IV Adekwatność kapitałowa. ....	33
V Ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia. ....	35
VI Ryzyko kredytowe kontrahenta. ....	41
VII Ryzyko kredytowe do wyliczania kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem. ....	52
VIII Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym. ....	53
IX Ujawnienia dotyczące bufora analitycznego. ....	54
X Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego. ....	54
XI Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważone ryzykiem. ....	56
XII Polityka zmiennych składników wynagrodzeń. ....	56
XIII Dźwignia finansowa. ....	59
XIV System kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Strzelnie. ....	63
XV Oświadczenie Zarządu Banku na temat adekwatności ustaleń dot. zarządzania ryzykiem oraz temat ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działania. ....	65

**Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału**  
**Banku Spółdzielczego w Strzelnie**  
**według stanu na dzień 31.12.2019 roku**

**I Informacje ogólne**

1. Bank Spółdzielczy w Strzelnie z siedzibą w Strzelnie, ul. Cieślewicza 3, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2019 roku.
2. W 2019 roku BS w Strzelnie prowadził działalność poprzez jednostki:  
Centrala Banku Spółdzielczego w Strzelnie przy ul. Cieślewicza 3,  
Oddział w Strzelnie przy ul. Cieślewicza 3,  
Oddział w Jeziorach Wielkich,  
Oddział w Rogowie przy ul. Powstańców Wielkopolskich 9,  
Punkt kasowy w Strzelnie, przy ul. Św. Ducha 10,  
Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem banku internetowego.
3. Bank Spółdzielczy w Strzelnie na dzień 31.12.2019 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.
4. Na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, Bank zrzeszony jest z „SGB-Bank S.A.” w Poznaniu, zwanym dalej Bankiem Zrzeszającym.
5. Na podstawie Umowy Systemu Ochrony SGB, Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony.

**Struktura organizacyjna Banku**

Organami Banku są:

- 1) Zebranie Przedstawicieli,
- 2) Rada Nadzorcza,
- 3) Zarząd,
- 4) Zebrania Grup Członkowskich.

Jednostkami organizacyjnymi Banku są:

- 1) Centrala,
- 2) Oddziały.

Komórkami organizacyjnymi są:

- w Centrali – zespoły, stanowiska pracy;

- w Oddziałach – stanowiska pracy.

Działalność Centrali obejmuje następujące grupy zagadnień:

1. Opracowywanie strategii rozwoju Banku oraz planowanie działalności.
2. Projektowanie polityki handlowej oraz koordynowanie działalności handlowej w skali całego Banku.
3. Współpraca z instytucjami zewnętrznymi.
4. Organizacja pracy, struktur, systemów zarządzania procesami i zasobami.
5. Zarządzanie ryzykami bankowymi oraz adekwatnością kapitałową.
6. Określanie zasad rachunkowości i sporządzanie sprawozdawczości.
7. Zarządzanie majątkiem trwałym, gospodarką wewnętrzną oraz zaopatrzenie w środki pracy.
8. Zarządzanie zasobami kadrowymi i doskonalenie potencjału kadrowego.
9. Organizowanie i doskonalenie systemów bezpieczeństwa.
10. Wsparcie merytoryczne i organizacyjne pozostałych jednostek organizacyjnych.
11. Obsługa organizacyjna organów banku.
12. Modelowanie struktury organizacyjnej i organizacja pracy,
13. Projektowanie oraz wprowadzanie systemu kontroli wewnętrznej,

Oddziały są jednostkami o charakterze handlowym. Oddziałem kieruje Dyrektor Oddziału.

Zespołami kierują:

- Zespołem Księgowości - kieruje Główny Księgowy,
- Zespołem Organizacji i Kadr – kieruje Kierownik,
- Zespołem sprawozdawczości, analiz i monitoringu – kieruje kierownik.

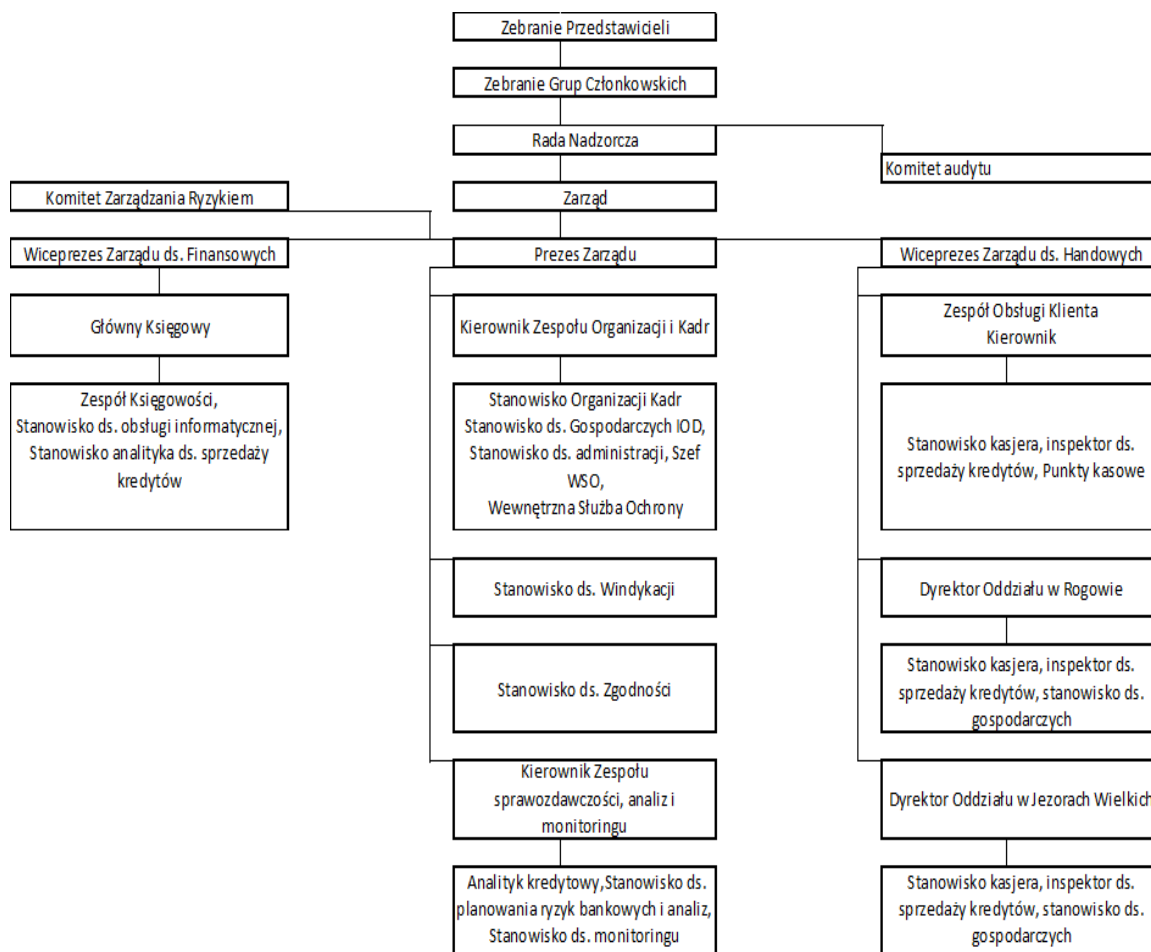
Działalność Banku zorganizowana jest w trzech Pionach.

1) Pion organizacji i Zarządzania nadzorowany przez Prezesa Zarządu; w skład Pionu wchodzi:

- a) Zespół Organizacji i Kadr - kierownik
  - stanowisko ds. organizacji i kadr
  - stanowisko Inspektora Ochrony Danych
  - stanowisko ds. administracji,
  - Szef WSO
  - Wewnętrzna Służba Ochrony
  - stanowisko ds. gospodarczych

- b) Stanowisko ds. windykacji,
  - c) Stanowisko ds. zgodności,
  - d) Zespół Sprawozdawczości, Analiz i Monitoringu - kierownik
    - Stanowisko ds. monitoringu,
    - analityk kredytowy
    - Stanowisko ds. planowania, ryzyk bankowych i analiz.
- 2) Pion handlowy nadzorowany przez Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych; w skład Pionu wchodzi:
- a) Oddział Strzelno - Dyrektor
    - stanowiska kasjera,
    - inspektorzy ds. sprzedaży kredytów,
    - punkt kasowy,
  - b) Oddział w Rogowie - Dyrektor
    - stanowiska kasjera,
    - inspektor ds. sprzedaży kredytów,
    - stanowisko ds. gospodarczych,
  - c) Oddział w Jeziorach Wielkich - Dyrektor
    - stanowiska kasjera,
    - inspektor ds. sprzedaży kredytów,
    - stanowisko ds. gospodarczych,
- 3) Pion Finansowy nadzorowany przez Wiceprezesa Zarządu ds. finansowych; w skład Pionu wchodzi:
- a) Zespół Księgowości - Główny Księgowy,
    - stanowisko obsługi informatycznej,
    - stanowisko analityka ds. sprzedaży kredytów.
    - stanowiska księgowych.

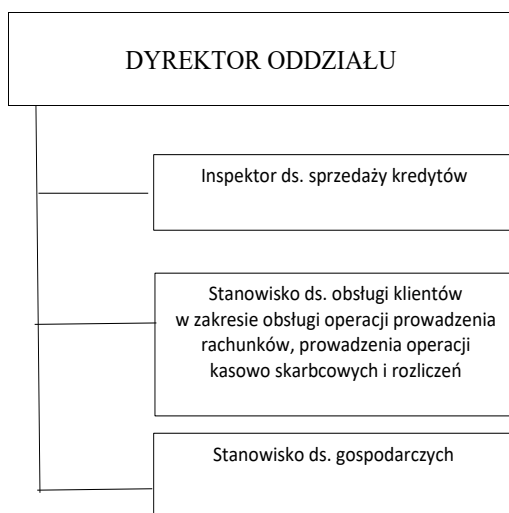
## Schemat Organizacyjny Banku Spółdzielczego w Strzelnie



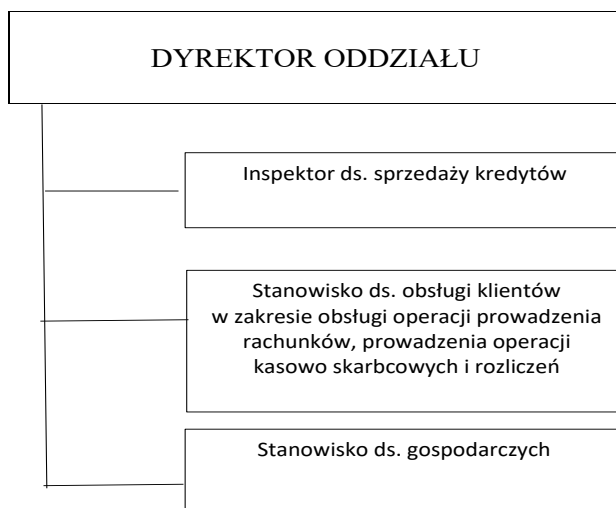
### ODDZIAŁ W STRZELNIE



## ODDZIAŁ W ROGOWIE



## ODDZIAŁ W JEZIORACH WIELKICH



### **II Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami**

1. Bank Spółdzielczy stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
  - 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
  - 2) metodę podstawowego wskaźnika w zakresie ryzyka operacyjnego.
  - 3) metodę de minimis w zakresie ryzyka walutowego.
2. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne strategie i procedury, które odnoszą się do identyfikacji, pomiaru monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka.

Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Strzelnie określa również podstawowe zadania organów Banku w tym zakresie.

Rada Nadzorcza Banku:

- 1) zatwierdza Strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, obejmujące m.in. możliwy do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku;
- 2) zatwierdza procedury dotyczące procesów:
  - a) szacowania kapitału wewnętrznego,
  - b) planowania i zarządzania kapitałowego;
- 3) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku, zawartą w Regulaminie organizacyjnym, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
- 4) zatwierdza ogólne zasady polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzeń;
- 5) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 6) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności rozumianym jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, a także zatwierdza założenia polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności, ocenia efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 7) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze Strategią działania i planem finansowym Banku;
- 8) zapewnia wybór członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 9) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, głównie poprzez zapoznawanie się z raportami i sprawozdaniami dotyczącymi oceny narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka (w tym ryzyka braku zgodności) i na ich podstawie dokonuje oceny stopnia efektywności i adekwatności zarządzania ryzykiem;
- 10) ocenia, czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady Nadzorczej.



### Zarząd Banku:

- 1) odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów;
  - 2) odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu oceny adekwatności kapitałowej i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz nadzór nad jego efektywnością, wprowadzając w razie potrzeby niezbędne korekty i udoskonalenia;
  - 3) wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
  - 4) wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank;
  - 5) zatwierdza rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość dostosowaną do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku;
  - 6) odpowiada za przejrzystość działań Banku, w szczególności za politykę informacyjną w zakresie działalności Banku, pozwalającą na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w zakresie zarządzania Bankiem, monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku i za ocenę sytuacji finansowej Banku;
  - 7) zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa;
  - 8) zapewnia, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i posiada procedury w tym zakresie;
  - 9) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki zmiennych składników wynagrodzeń;
  - 10) uwzględnia rezultaty badań prowadzonych przez komórkę audytu wewnętrznego oraz biegłych rewidentów przy podejmowaniu decyzji w ramach zarządzania Bankiem;
  - 11) przekazuje Radzie Nadzorczej, okresowe informacje przedstawiające w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku.
3. Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, o których mowa w ust. 4, zaliczane są:
- 1) ryzyko kredytowe;
  - 2) ryzyko operacyjne;
  - 3) ryzyko walutowe;

- 4) ryzyko koncentracji;
- 5) ryzyko płynności;
- 6) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- 7) ryzyko kapitałowe;
- 8) ryzyko braku zgodności.

### Ryzyko kredytowe

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych<sup>1</sup> w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od **7%**;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych<sup>2</sup> od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej **33%**;
- 4) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym w banku uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza - która w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego dokonuje okresowej oceny wszystkich aspektów zarządzania ryzykiem kredytowym w banku,
- 2) Zarząd - który odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem kredytowym,
- 3) członek Zarządu - odpowiadający za zarządzanie ryzykiem kredytowym,
- 4) stanowisko analityka kredytowego – odpowiadającego za monitorowanie ryzyka kredytowego
- 5) Komitet zarządzania ryzykami, który dokonuje analizy zgodnie z „Regulaminem Komitetu Zarządzania Ryzykami”, w okresie 2019 r. Komitet odbył 13 spotkań;
- 6) komórka zarządzająca - odpowiada w szczególności za:
  - a) poprawność dokonanej analizy zdolności kredytowej i wydanie rekomendacji decyzji,
  - b) ocenę zabezpieczeń,

---

<sup>1</sup> Według wartości bilansowej brutto.

<sup>2</sup> Według wartości bilansowej brutto z wyłączeniem odsetek.

- c) propozycję klasyfikacji ekspozycji kredytowych,
- 7) komórka monitorująca – odpowiada w szczególności za:
  - a) opracowanie zasad zarządzania ryzykiem kredytowym,
  - b) monitorowanie przestrzegania akceptowanego poziomu ryzyka kredytowego,
  - c) sporządzanie raportów w zakresie ryzyka kredytowego dla Komitetu zarządzania ryzykami, Zarządu, Rady Nadzorczej,
  - d) badanie terminowości spłaty kredytu oraz ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców oraz monitoring kredytów,
  - e) identyfikację podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- 8) oddziały – które, w ramach określonych kompetencji kredytowych odpowiadają w szczególności za:
  - a) administrowanie ekspozycji kredytowych poprzez:
    - przygotowanie umów kredytowych,
    - weryfikację i gromadzenie danych o klientach,
    - uruchamianie kredytów,
  - b) poprawność dokonanej analizy zdolności i wiarygodności kredytowej i wydanie odpowiedniej rekomendacji decyzji kredytowej,
  - c) ocenę zabezpieczeń,
  - d) badanie terminowości spłaty kredytu, ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy, oraz monitoring zabezpieczeń w celu identyfikacji sygnałów wczesnego ostrzegania
  - e) identyfikację podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym jest to proces ciągły, który umożliwić ma zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej banku i dostarczyć informacji o portfelu kredytowym, które umożliwią Zarządowi bieżące podejmowanie decyzji dotyczących działalności kredytowej banku. Celem banku w zakresie jakości portfela kredytowego jest osiągnięcie poziomu ryzyka wyrażonego jako procentowy udział należności zagrożonych w należnościach ogółem na poziomie nie wyższym niż wskazany w ostatnim raporcie KNF o sytuacji banków dla sektora spółdzielczego wg stanu na koniec poprzedniego roku, odpowiednio dla:

- 1) sektora finansowego,
- 2) sektora niefinansowego, w tym:
  - a) przedsiębiorstw,
  - b) gospodarstw domowych, w tym dla kredytów:

- konsumpcyjnych,
- mieszkaniowych,
- pozostałych,

3) sektora instytucji rządowych i samorządowych.

Bank, w przypadku niedotrzymania któregoś z poziomów określonych w ust. 3, podejmie działania mające na celu osiągnięcie wymaganego poziomu.

Przy realizacji celów strategicznych w zarządzaniu ryzykiem kredytowym należy uwzględnić najważniejsze czynniki ryzyka kredytowego, którymi są:

- 1) pogorszenie się koniunktury gospodarczej,
- 2) pogorszenie sytuacji ekonomiczno – finansowej kredytobiorcy,
- 3) pogorszenie sytuacji ekonomiczno – finansowej firm w branży,
- 4) błędy pracowników banku w ocenie wniosku,
- 5) ryzyko towarzyszące przedsięwzięciu (np. pojawienie się silnej konkurencji, problemy z dostawcami lub odbiorcami),
- 6) ryzyko prawne – nagła zmiana przepisów,
- 7) rosnące zapotrzebowanie na kredyt przy niskich kapitałach własnych,
- 8) brak pełnej informacji o zadłużeniu,
- 9) brak pełnej informacji o powiązaniach kapitałowych lub organizacyjnych,
- 10) ograniczone możliwości ubezpieczeń,
- 11) konkurencja bankowa – obniżanie standardów celem zatrzymania kredytobiorcy, jako klienta banku,
- 12) czynniki losowe (katastrofy, śmierć lub choroba kredytobiorcy),
- 13) wyłudzenia.

### **Ryzyko płynności**

Ujawnienie w zakresie profilu ryzyka płynności (dot. także celów strategicznych, o których mowa poniżej) Bank przedstawia według rozwiązań proceduralnych obowiązujących na datę wypełnienia niniejszego dokumentu, natomiast dane liczbowe przedstawione są wg stanu na datę 31-12-2019r.

Za obszar ryzyka płynności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;

- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji,
- 3) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.

Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności odpowiada Zarząd.

Za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności w Banku odpowiada Prezes Zarządu Banku.

Zadania związane z utrzymywaniem płynności Banku wykonuje Komórka zarządzająca.

Zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w Banku wykonuje Komórka monitorująca.

Oceny bieżącej i planowanej pozycji płynności płatniczej Banku dokonuje Zarząd i Komitet zarządzania ryzykami.

Komórka zarządzająca odpowiada za optymalne zarządzanie środkami Banku oraz za wywiązywanie się Banku z zawartych umów (zarówno kredytowych – zabezpieczenie środków na akcję kredytową jak i środków na wypłaty depozytów, których termin wymagalności upłynął).

Codziennie czynności wykonywane przez Komórkę zarządzającą mające na celu utrzymanie płynności Banku, dotyczą w szczególności:

- 1) sprawdzania stanu gotówki w kasach oraz skarbcach na początek dnia,
- 2) uzyskiwania informacji z Banku Zrzeszającego o stanie rachunku bieżącego,
- 3) sprawdzania większych planowanych wypłat z rachunku klientów, wypłat kredytów oraz wpłat w danym dniu i w dniu następnym,
- 4) ustalania stanu gotówki pozostającej w dyspozycji Banku (kasy, skarbiec),
- 5) ustalania sumy odprowadzeń i zasileń gotówkowych,
- 6) sporządzania zbiorczych zestawień uznaniowych i obciążeniowych z dokumentów własnych i przyjętych dyspozycji klientów z dnia poprzedniego oraz z dnia bieżącego,
- 7) opracowywania prognoz przepływów finansowych Banku,
- 8) lokowania nadwyżek środków.

Komórka monitorująca ryzyko płynności odpowiada za:

- 1) opracowywanie i cykliczną weryfikację zasad zarządzania ryzykiem płynności,
- 2) pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka płynności obejmujące w szczególności:

- a) lukę płynności i urealnioną lukę płynności,
  - b) nadzorcze miary płynności,
  - c) ustanowione limity,
  - d) wybrane wskaźniki ekonomiczne,
- 3) analizę nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności,
  - 4) raportowanie w zakresie poziomu ryzyka płynności dla Komitetu zarządzania ryzykami, Zarządu i Rady Nadzorczej.

Analiza ryzyka płynności sporządzana przez Komórkę monitorującą obejmuje w szczególności następujące elementy:

- 1) zestawienie kalkulacji nadzorczych miar płynności,
- 2) raport stabilności środków uznanych przez Bank za stabilne źródło finansowania,
- 3) zestawienie terminów płatności aktywów i pasywów – zestawienie pierwotne i urealnione,
- 4) wybrane wskaźniki ekonomiczne,
- 5) informacje o poziomie koncentracji dużych zaangażowań Banku,
- 6) test warunków skrajnych,
- 7) pogłębioną analizę płynności długoterminowej (zamieszczana tylko raz do roku),
- 8) poziom limitów:
  - a) luki niedopasowania,
  - b) aktywów płynnych,
  - c) zobowiązań pozabilansowych udzielonych,
  - d) długoterminowych aktywów.

Członkom Komitetu zarządzania ryzykami, Zarządu i Radzie Nadzorczej przysługuje prawo do zgłaszania wniosków o przedstawienie bardziej szczegółowych raportów ukazujących stan płynności finansowej Banku.

Głównym źródłem finansowania działalności są depozyty podmiotów niefinansowych. Oferta depozytowa banku kierowana jest głównie do klientów detalicznych i klientów sektora niefinansowego.

Bank Spółdzielczy w Strzelnie prowadzi swoją działalność w ramach Zrzeszenia SGB, a także jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. W ramach umowy Zrzeszenia SGB Bank Zrzeszający wykonuje na rzecz Banku zadania:

- prowadzenie rachunków bankowych za pośrednictwem, których bank przeprowadza swoje rozliczenia pieniężne oraz utrzymuje rezerwę obowiązkową związane z rozliczeniami

- międzybankowymi;
- naliczenia, odprowadzenia i utrzymania rezerwy obowiązkowej Banku na rachunkach w NBP;
  - dokonywania rozrachunków międzybankowych,
  - naliczanie i odprowadzanie w imieniu Banku należnych wpłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny,
  - prowadzenia wyodrębnionego rachunku, na którym deponowane są aktywa Banku w celu realizacji obowiązków wynikających z uczestnictwa w systemie gwarantowania depozytów BFG;
  - organizowanie i prowadzenie dla Banku rozliczeń, dotyczących pozyskiwania dopłat do oprocentowania pożyczek i kredytów preferencyjnych, wykupu odsetek od kredytów mieszkaniowych;
  - pośrednictwa w nabywaniu i zbywaniu instrumentów finansowych.

W ramach umowy Zrzeszenia SGB, Bank wykonuje na rzecz Banku Zrzeszającego zadania:

- otwarcia i posiadania rachunku bieżącego wyłącznie w Banku Zrzeszającym;
- prowadzenia za pośrednictwem rachunku bieżącego rozliczeń pieniężnych oraz utrzymywania rezerwy obowiązkowej;
- deponowania na wyodrębnionym rachunku w Banku Zrzeszającym aktywów, w celu realizacji obowiązków wynikających z uczestnictwa w systemie gwarantowania depozytów BFG;
- deponowania w Banku Zrzeszającym nadwyżek środków finansowych.

Obowiązki Banku w zakresie ryzyka płynności wynikające z członkostwa w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB:

- deponowanie i utrzymywanie środków Minimum Depozytowego na zablokowanym rachunku w Banku Zrzeszającym;
- wnoszenie wkładów pieniężnych na rzecz Funduszu Pomocowego.

Rozmiar nadwyżki płynności

Wskaźniki płynności			
Lp.	Nazwa	Wielkość	Limit wynikający z przepisów
1.	Wskaźnik LCR	290,34%	100,0%
2.	Wskaźnik NSFR	164,00%	100,0%
3.	Norma długoterminowa	4,47%	1,0%

## **Ryzyko stopy procentowej**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem stopy procentowej odpowiada Zarząd.

Za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej w Banku odpowiada Prezes Zarządu Banku.

Zadania związane z kształtowaniem pozycji bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych Banku wykonuje odpowiednio:

- 1) Zarząd w zakresie ustalania oprocentowania produktów,
- 2) Komitet zarządzania ryzykami w zakresie składnia propozycji zmian w strukturze aktywów i pasywów oraz propozycji zmian oprocentowania produktów,
- 3) Komórka zarządzająca w zakresie kształtowania poziomu pozycji bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych.

Zadania związane z identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem poziomu ryzyka stopy procentowej w Banku wykonuje Komórka monitorująca.

Oceny bieżącego i planowanego poziomu ryzyka stopy procentowej Banku dokonuje Zarząd i Komitet zarządzania ryzykami.

Komórka monitorująca ryzyko stopy procentowej odpowiada za:

- 1) zbieranie danych z systemu księgowego oraz danych pomocniczych z pozostałej dokumentacji Banku, służących za podstawę przy analizie ryzyka stopy procentowej,
- 2) monitorowanie przestrzegania limitów dotyczących ryzyka stopy procentowej oraz okresowe weryfikowanie adekwatności ustanowionych limitów,
- 3) sporządzanie okresowych raportów dotyczących ryzyka stopy procentowej,
- 4) przedkładanie raportów z zakresu oceny ryzyka stopy procentowej na posiedzenia Komitetu zarządzania ryzykami oraz posiedzenia Zarządu i Rady Nadzorczej,



- 5) okresową ocenę stosowanych w Banku Zasad oraz proponowanie ewentualnych zmian,
- 6) weryfikację zastosowanych metod pomiaru ryzyka stopy procentowej.

Analiza ryzyka stopy procentowej sporządzana przez Komórkę monitorującą obejmuje w szczególności następujące elementy:

- 1) strukturę aktywów i pasywów według rodzajów zastosowanych stawek referencyjnych,
- 2) wielkość niedopasowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stawek referencyjnych (w układzie rodzajowym) w poszczególnych przedziałach czasowych,
- 3) informację o poziomie i stopniu wykorzystania poszczególnych limitów w zakresie ryzyka stopy procentowej, w tym o wynikach testów warunków skrajnych oraz podjętych działaniach lub zaleceniach w przypadku przekroczenia limitów,
- 4) analizę podstawowych wskaźników ekonomicznych z zakresu ryzyka stopy procentowej,
- 5) inne informacje ważne z punktu widzenia zarządzania ryzykiem stopy procentowej

Wpływ zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną banku - metoda duration stan na dzień 2019.12.31								
Pozycje	Przedziały							
	Do 1 dnia	Od 2 dni do 1 m-ca	Od 1 do 3 m-cy	Od 3 do 6 m-cy	Od 6 m-cy do 1 roku	Od 1 roku do 2 lat	Od 2 do 5 lat	Powyżej 5 lat
Luka	61 575 515,39	45 890 321,47	-17 938 723,55	4 715,93	7 559,72	10 684,54	18 684,51	0,00
Liczba dni (t)	1,00	16,00	60,00	135,00	270,00	548,00	1 278,00	1 826,00
Stopa rynkowa	1,50	0,64	1,67	1,75	1,80	1,84	1,84	1,84
Szokowa zmiana stóp	-200	-200	-200	-200	-200	-150	-150	-150
Numer okresu (t/365)	0,00	0,04	0,16	0,37	0,74	1,50	3,50	5,00
Częstotliwość kapitalizacji	365,00	22,81	6,08	2,70	1,35	1,00	1,00	1,00
Luka zdyskontowana	61 572 984,99	45 877 494,35	-17 889 612,89	4 685,60	7 460,38	10 396,03	17 528,97	0,00
Zmiana kapitału ekonomicznego dla zmiany	3 374,00	40 245,00	-58 846,00	35,00	111,00	234,00	934,00	0,00

### **Ryzyko walutowe**

Zarządzanie ryzykiem walutowym prowadzone jest w oparciu o Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz procedury szczegółowe. Bank posiada system limitów dla całkowitej pozycji walutowej oraz przeprowadza testy warunków skrajnych w okresach miesięcznych.

## Ryzyko operacyjne

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.

Kierujący poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi Banku odpowiedzialni są za zarządzanie ryzykiem operacyjnym w podległych jednostkach w zakresie działań określonych w regulaminie organizacyjnym Banku oraz w innych aktach wewnętrznych Banku.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje:

- 1) identyfikację ryzyka, w tym identyfikację procesów biznesowych (m.in. procesów krytycznych oraz kluczowych)
- 2) pomiar i ocenę ryzyka,
- 3) stosowanie narzędzi redukcji ryzyka,
- 4) monitorowanie ryzyka, w tym:
  - a) raportowanie zdarzeń i strat operacyjnych,
  - b) raportowanie limitów, w tym analizy kluczowych wskaźników ryzyka (KRI).

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odnosi się do:

- 1) struktury organizacyjnej Banku oraz jej adekwatności do realizacji strategicznych celów Banku,
- 2) czynności wykonywanych przez pracowników Banku,
- 3) adekwatności kwalifikacji pracowników oraz ich rozwoju w zależności od potrzeb Banku,
- 4) zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy,

- 5) przeciwdziałania dyskryminacji pracowników m.in. ze względu na wiek, płeć, przekonania, przynależność do partii politycznej, organizacji i związków zawodowych,
- 6) ubezpieczeń oraz odszkodowań,
- 7) zapobiegania działalności przestępczej pracowników, klientów oraz innych osób na szkodę Banku,
- 8) zgodności działań Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,
- 9) procesów realizowanych przez kanały dystrybucji produktów (tradycyjne jak i elektroniczne) wykorzystywane przez Bank,
- 10) bezpieczeństwa fizycznego i informatycznego Banku,
- 11) postępowania w sytuacjach zagrożenia bieżącego funkcjonowania Banku,
- 12) zdarzeń, których skutki dotyczą Bank, natomiast ich przyczyny znajdują się poza jego bezpośrednią kontrolą,
- 13) usług świadczonych w ramach współpracy Banku z kontrahentami na podstawie umów o wykonywanie czynności należących do zakresu działania Banku oraz innych umów,
- 14) adekwatności polityki i praktyki ubezpieczeniowej Banku w relacji do ponoszonego ryzyka,
- 15) nowych i istniejących produktów, projektów oraz procesów.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest adekwatne do poziomu generowanego ryzyka oraz uwzględnia:

- 1) specyfikę i złożoność wykonywanych czynności generujących ryzyko operacyjne,
- 2) realizowane procesy biznesowe,
- 3) rozproszenie geograficzne jednostek organizacyjnych Banku,
- 4) liczbę oraz wartość dokonywanych i przetwarzanych transakcji,
- 5) funkcjonowanie systemów informatycznych,
- 6) posiadane mechanizmy kontroli i ochrony.

Bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym polega na:

- 1) zapobieganiu zdarzeniom operacyjnym powstającym w bieżącej działalności Banku, w procesach wewnętrznych oraz systemach przy zastosowaniu instrumentów kontrolnych adekwatnych do skali generowanego ryzyka,
- 2) podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń w przypadku przekroczenia akceptowanego poziomu,
- 3) likwidowaniu negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych,
- 4) rejestrowaniu danych o zdarzeniach operacyjnych i poniesionych stratach

operacyjnych w programie wspomagającym zarządzanie ryzykiem operacyjnym riskAB.

#### **Rada Nadzorcza w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym:**

- w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku,
- zapewnia, że Zarząd posiada wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, weryfikuje również kompetencje Zarządu w tym zakresie,
- jest świadoma profilu ryzyka operacyjnego występującego w Banku.

#### **Zarząd zapewnia skuteczność systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym poprzez jego regularne przeglądy, a zwłaszcza:**

- 1) odpowiada za opracowanie i wdrożenie zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz dokonywanie ich regularnych przeglądów,
- 2) zapewnia odpowiednie warunki organizacyjne i techniczne oraz zasoby odpowiadające bieżącym i przyszłym wymaganiom Banku,
- 3) zapewnia funkcjonowanie systemu zarządzania zasobami ludzkimi,
- 4) zapewnia funkcjonowanie kultury organizacyjnej, w której nacisk położony jest na efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym, przestrzeganie procedur oraz stosowanie ustalonych reguł postępowania, w tym nienarażanie Banku na utratę reputacji,
- 5) odpowiada za oszacowanie i utrzymywanie ryzyka operacyjnego na określonym poziomie,
- 6) odpowiada za realizację procesu kontroli ryzyka operacyjnego, nadzorując zakres i częstotliwość kontroli wewnętrznej, w celu zapewnienia jej adekwatności do profilu ryzyka operacyjnego Banku.

#### **Jednostki organizacyjne w zakresie wykonywanych zadań:**

- 1) identyfikują i oceniają ryzyko operacyjne powstające we wszystkich produktach, procesach oraz systemach występujących w danej jednostce i komórce organizacyjnej,
- 2) wykonują pogłębioną analizę ryzyka występującego w procesach kluczowych i krytycznych procesach biznesowych,

- 3) podejmują działania zmierzające do minimalizowania ryzyka operacyjnego w ramach nadzorowanych produktów, procesów i systemów,
- 4) monitorują poziom ryzyka operacyjnego,
- 5) bieżąco zarządzają ryzykiem operacyjnym,
- 6) udostępniają dane niezbędne do badania KRI,
- 7) identyfikują, oceniają i rejestrują w programie riskAB zdarzenia i straty operacyjne oraz ich skutki,
- 8) przygotowują okresowe informacje z obszaru ryzyka operacyjnego,
- 9) realizują postanowienia zawarte w planach utrzymania ciągłości działania.

Kierujący poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi Banku są bezpośrednio odpowiedzialni za zarządzanie ryzykiem operacyjnym i pełnią rolę tzw. Właścicieli ryzyka, których wyznacza Zarząd. Zarząd może wyznaczyć także inne osoby do pełnienia funkcji Właściciela ryzyka, o ile jest to konieczne. Właściciel ryzyka może wyznaczyć swojego zastępcę, który w przypadku nieobecności Właściciela ryzyka, przejmuje jego rolę w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym. Funkcje zastępcy może pełnić Menadżer ryzyka.

Właściciele ryzyka wyznaczają w kierowanych przez siebie jednostkach organizacyjnych Menadżera ryzyka. W danej jednostce organizacyjnej Banku może funkcjonować kilku Menadżerów ryzyka. Za koordynację pracy Menadżerów ryzyka w ramach danej jednostki organizacyjnej, a zwłaszcza za zorganizowanie prawidłowego systemu przepływu informacji pomiędzy pracownikami danej jednostki organizacyjnej odpowiada Właściciel ryzyka. Menadżer ryzyka pełni rolę pomocniczą względem Właściciela ryzyka i jest odpowiedzialny za przeprowadzenie procesu samooceny ryzyka operacyjnego oraz bieżące ewidencjonowanie informacji o zdarzeniach i stratach operacyjnych. Wyznaczony przez Zarząd/członka Zarządu odpowiedzialnego za obszar ryzyka operacyjnego Audytor ryzyka odpowiedzialny jest m.in. za monitorowanie ryzyka operacyjnego oraz koordynowanie wykonywanych w Banku zadań z zakresu tego ryzyka.

#### **Audytor ryzyka odpowiada za:**

- opracowanie i wdrożenie wewnętrznych metod oceny ryzyka operacyjnego,
- monitorowanie procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku,
- dokonanie wstępnego pomiaru (oceny) poziomu narażenia Banku na ryzyko operacyjne (w skali całego Banku),

- gromadzenie danych o zidentyfikowanym ryzyku,
- gromadzenie danych i raportów o zdarzeniach i stratach operacyjnych,
- analizę, monitorowanie i raportowanie KRI,
- obliczanie kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne.

Ponadto Audytor ryzyka w ramach swoich obowiązków:

- nadzoruje proces samooceny ryzyka operacyjnego, przeprowadzany w programie riskAB, w tym weryfikuje wyniki samooceny,
- przygotowuje raporty z zakresu ryzyka operacyjnego dla Zarządu, Rady Nadzorczej, Komitetu oraz (w razie potrzeby) dla zespołów, czy jednostek organizacyjnych Banku,
- wspomaga jednostki organizacyjne Banku w organizowaniu procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- monitoruje przepisy zewnętrzne związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym,
- czuwa nad aktualizacją regulacji wewnętrznych związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w Banku.

W celu zapewnienia efektywnego zarządzania ryzykiem operacyjnym, w Banku funkcjonuje Komitet Zarządzania Ryzykami powołany przez Zarząd. Komitet pełni funkcje analityczne, doradcze i wspomagające w stosunku do Zarządu w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym. Komitet jest odpowiedzialny za ograniczanie ryzyka operacyjnego, w szczególności poprzez:

- 1) inicjowanie oraz koordynowanie działania w zakresie identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka operacyjnego;
- 2) nadzorowanie działań zmierzających do utrzymania ryzyka operacyjnego na akceptowalnym poziomie.

Komitet analizuje i ocenia zawartość otrzymanych informacji, a w przypadku podwyższonego poziomu ryzyka formułuje rekomendacje dla Zarządu, niezbędne do prawidłowego zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku. Komitet może również wspierać Zarząd w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej. Szczegółowy skład i kompetencje Komitetu określa Zarząd.

W związku z tym, że oceny ryzyka operacyjnego opierają się w znacznej mierze na ocenie eksperckiej pracowników Banku, w celu zapewnienia maksymalnego poziomu obiektywizmu, podlegają one zatwierdzeniu (zaopiniowaniu) przez Komitet.

Komitet ma prawo do obniżenia lub podwyższenia ocen ryzyka operacyjnego przyznanych przez Właścicieli ryzyka jednostek i komórek organizacyjnych Banku, tzn. ocen prawdopodobieństwa lub ocen skutków ekonomicznych oraz do weryfikacji innych elementów tej oceny.

Na dzień 31-12-2019r. roczna kwota strat oszacowana z tytułu zdarzeń operacyjnych, zarejestrowanych w rejestrze zdarzeń operacyjnych w programie riskAB nie wystąpiła. W celu efektywnego monitorowania zmian w bieżącym profilu i poziomie ryzyka operacyjnego Bank wyznaczył zestaw kluczowych wskaźników ryzyka (KRI). Są to miary ilościowe, które dedykowane są do pomiaru i obserwacji (monitoringu) zmian w poziomie (profilu) ryzyka operacyjnego. KRI, ze swojego założenia, wskazują wyprzedzająco obszary, w których może nastąpić eskalacja poziomu ryzyka operacyjnego. Na podstawie procedury zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank wyznaczył zbiór KRI i ich poziomy referencyjne. Bank wyznaczył KRI dla poszczególnych obszarów ryzyka operacyjnego. Odczyty bieżącego poziomu wskaźników stanowią podstawę do oszacowania bieżącego profilu ryzyka operacyjnego, zgodnie z metodyką opisaną w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Na podstawie analizy zapisów rejestru incydentów i strat operacyjnych oraz KRI można stwierdzić, iż na datę badania najistotniejszym obszarem generującym ryzyko operacyjne są zdarzenia wynikające z ryzyka uszkodzenia aktywów i te zdarzenia mogłyby wygenerować największe straty operacyjne w perspektywie roku.

### Ryzyko koncentracji

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 4) bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji dużych ekspozycji określonych w CRR.

Zadania komórki monitorującej:

- 1) co najmniej raz w roku weryfikuje wewnętrzne procedury w celu dostosowania ich do zmian profilu ryzyka Banku,
- 2) dostosowuje do wymogów Banku niniejsze zasady, które odnoszą się do identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka koncentracji,

- 3) opracowuje wewnętrzne metody identyfikacji i pomiaru ryzyka koncentracji dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka związanego z działalnością Banku,
- 4) raz na kwartał ocenia ustalony poziom limitów koncentracji zaangażowań,
- 5) raportuje miesięcznie Komitetowi zarządzania ryzykami i Zarządowi Banku a Radzie Nadzorczej na najbliższym posiedzeniu o wykorzystaniu limitów koncentracji zaangażowań,
- 6) na bieżąco informuje Zarząd Banku o zagrożeniu przekroczenia oraz o przekroczeniu ustalonych limitów koncentracji zaangażowań,
- 7) weryfikuje ustalone limity wewnętrzne poprzez półroczne rekomendacje dla Komitetu Zarządzania Ryzykami i Zarządu Banku.

Pracownik rekomendujący zawarcie transakcji kredytowej, zobowiązany jest przed podjęciem decyzji: ustalić poziom łącznego zaangażowania; zidentyfikować powiązania kapitałowe oraz organizacyjne i porównać je z dopuszczalnymi poziomami norm koncentracji zapisanymi w niniejszych zasadach.

Pozytywna rekomendacja kredytowa może zostać wydana, jeśli łączne zaangażowanie, po udzieleniu rekomendowanego kredytu, nie spowoduje przekroczenia żadnego z limitów koncentracji zaangażowań z osobna.

Dopuszcza się w szczególnych przypadkach możliwość przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań wynikających z niniejszych zasad, ale każdorazowe takie przekroczenie winno być wskazane oraz uzasadnione w wydawanej rekomendacji; nie dopuszcza się przekroczeń limitów zapisanych w Prawie bankowym.

Pracownicy rekomendujący zawarcie transakcji kredytowej skutkującej przekroczeniem ustalonych limitów jednostkowych, muszą o tym poinformować podejmującego decyzję, a po podjęciu decyzji kredytowej dokonać odpowiedniego wpisu w rejestrze przekroczeń.

4. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonują następujące komórki organizacyjne, które na dzień 31.12.2019 roku obejmowały swoim zakresem działania monitorowania następujących ryzyk:
  - \* Stanowisko ds. planowania, ryzyk bankowych i analiz - ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej i ryzyko operacyjne.
  - \* Analityk kredytowy – ryzyko kredytowe, ryzyko koncentracji.
  - \* Stanowisko ds. zgodności – ryzyko braku zgodności.
5. W stosunku do ryzyk objętych szczególnym nadzorem opracowane zostały metody ich pomiaru oraz opracowany system raportowania.



#### Ryzyko kredytowe

Analizy (Raporty) z zakresu oceny poziomu ryzyka kredytowego sporządzane są w cyklach miesięcznych, otrzymują je Komitet Zarządzania Ryzykami i Zarząd, z kolei Rada Nadzorcza otrzymuje powyższe analizy na najbliższych posiedzeniach.

#### Ryzyko płynności

Analizy z zakresu oceny poziomu ryzyka płynności sporządzane są w cyklach miesięcznych, otrzymują je Komitet Zarządzania Ryzykami i Zarząd, z kolei Rada Nadzorcza otrzymuje powyższe analizy na najbliższych posiedzeniach.

#### Ryzyko stopy procentowej

Analizy z zakresu oceny poziomu ryzyka stopy procentowej sporządzane są w cyklach miesięcznych, otrzymują je Komitet Zarządzania Ryzykami i Zarząd, z kolei Rada Nadzorcza otrzymuje powyższe analizy na najbliższych posiedzeniach.

#### Ryzyko operacyjne

Analizy z zakresu oceny poziomu ryzyka operacyjnego sporządzane są w cyklach kwartalnych, otrzymują je Komitet Zarządzania Ryzykami i Zarząd, z kolei Rada Nadzorcza otrzymuje powyższe analizy na najbliższych posiedzeniach.

#### Ryzyko koncentracji

Analizy z zakresu oceny poziomu ryzyka koncentracji sporządzane są w cyklach miesięcznych, otrzymują je Komitet Zarządzania Ryzykami i Zarząd, z kolei Rada Nadzorcza otrzymuje powyższe analizy na najbliższych posiedzeniach.

### **III Fundusze własne i zmiany w kapitale własnym**

1. Podstawowe informacje o warunkach umownych dotyczących głównych cech wszystkich pozycji i składników funduszy własnych.

Bank przyjmuje strategię bezpiecznego funkcjonowania zakładającą wzrost posiadanych funduszy własnych i utrzymania na adekwatnym do funduszy własnych rozmiarów działalności obciążonej ryzykiem biorąc jednocześnie pod uwagę politykę wypłaty dywidend oraz ryzyko wynikające z konieczności dodatkowego zaangażowania kapitałowego w podmioty zależne. Bank w rocznych planach finansowych oraz planach perspektywicznych uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi, mającą na celu optymalizację wzrostu

posiadanych przez Bank funduszy własnych na poziomie niezbędnym do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniając przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny wyznaczany na podstawie Procedury szacowania kapitału wewnętrznego). Bank dąży do utrzymywania działalności handlowej na nieznaczającym poziomie w rozumieniu przepisów KNF o skali działalności handlowej. Bank będzie zwiększał poziom funduszy własnych poprzez coroczne odpisy z zysku na fundusz zasobowy oraz uzupełniająco poprzez zwiększenie funduszu udziałowego. Bank, w celu zwiększenia funduszy własnych, może korzystać z form pomocy Banku Zrzeszającego na zasadach określonych w odrębnych regulacjach. Bank dąży do kształtowania jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach (akcje i udziały, zobowiązania podporządkowane, dopłaty na rzecz spółek prawa handlowego) tak, aby nie stanowiło ono jednocześnie:

- 1) więcej niż 10% funduszy własnych Banku,
- 2) 10% funduszy własnych tych podmiotów.

Przekroczenie limitów, wymaga przeprowadzenia dodatkowych analiz, które winny obejmować wpływ na przestrzeganie limitów koncentracji oraz na wysokość współczynnika wypłacalności i wraz z wnioskami wymagają zatwierdzenia przez Zarząd. Strategia kształtowania funduszy własnych podlega analizie pod względem jej dostosowania do aktualnej sytuacji Banku po zakończeniu każdego roku kalendarzowego.

W przypadku, gdy regulacyjne i dodatkowe wymogi kapitałowe nie znajdują pokrycia w aktualnym poziomie funduszy własnych, Bank zobowiązany jest do opracowania, w terminie do 3 miesięcy od momentu zaistnienia powyższego faktu, szczegółowego planu dochodzenia do regulacyjnych i dodatkowych wymogów kapitałowych.

W celu zapewnienia bezpieczeństwa środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych klientów Bank dąży do utrzymania współczynnika wypłacalności na poziomie nie niższym 14,00%.

Fundusze banku tworzone są na podstawie § 43 Statutu Banku Spółdzielczego W Strzelnie. Na koniec grudnia 2019 r. Bank zrzeszał 1.134 członków. Fundusz udziałowy na 31-12-2019r. wynosi 255 tys. zł. Zmiany w funduszu zasobowym w okresie sprawozdawczym dotyczyły podziału nadwyżki bilansowej za 2018 r. Fundusz z aktualizacji wyceny nie uległ zmianie w porównaniu do roku ubiegłego.

Wartość jednego udziału wynosi 200,00 zł.

3. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

**Ujawnienia dotyczące funduszy własnych (dane w tys. zł)**

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		Kwota w dniu ujawnienia	Odniesienie do CRR
<b>1</b>	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	254	Art. 26 ust. 1, art. 27, 28, 29
	W tym: instrumenty typu 1		Wykaz EUNB o którym mowa w art. 26 ust. 3
	W tym: instrumenty typu 2		Wykaz EUNB o którym mowa w art. 26 ust. 3
	W tym: instrumenty typu 3	254	Wykaz EUNB o którym mowa w art. 26 ust. 3
<b>2</b>	Zyski zatrzymane		Art. 26 ust. 1 lit. c)
<b>3</b>	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	11 240	Art. 26 ust. 1
<b>3a</b>	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	826	Art. 26 ust. 1 lit. f)
<b>4</b>	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		Art. 486 ust. 2
<b>5</b>	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		Art. 84
<b>5a</b>	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend		Art. 26 ust. 2
<b>6</b>	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	12 320	
<b>7</b>	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)		Art. 34, 105
<b>7a</b>	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw		
<b>8</b>	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. b) Art. 37
<b>9</b>	Zbiór pusty w UE		
<b>10</b>	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartej na przyszłej rentowości z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. c) Art. 38
<b>11</b>	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		Art. 33 lit. a)
<b>12</b>	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		Art. 36 ust. 1 lit. d) Art. 40, 159
<b>13</b>	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		Art. 32 ust. 1
<b>14</b>	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		Art. 33 lit. b)

15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. e) Art. 41
16	Posiadane przez instytucje bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. f) Art. 42
17	Bezpośrednio, pośrednio 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)		Art. 36 ust. 1 lit. g) Art. 44
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio 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)		Art. 36 ust. 1 lit. h) Art. 43, 45, 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio 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)		Art. 36 ust. 1 lit. i) Art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79
20	Zbiór pusty w UE		
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250% jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		Art. 36 ust. 1 lit. k)
20b	W tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91
20c	W tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii), art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b), art. 258
20d	W tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3
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)		Art. 36 ust. 1 lit. c) Art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)		Art. 48 ust. 1
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		Art. 36 ust. 1 lit. i) Art. 48 ust. 1 lit. b)

24	Zbiór pusty w UE		
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		Art. 36 ust. 1 lit. c) Art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. a)
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. l)
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. j)
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I		
29	Kapitał podstawowy Tier I	12 320	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne		Art. 51, 52
31	W tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
32	W tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		Art. 486 ust. 3
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		Art. 85, 86
35	W tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		Art. 486 ust. 3
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		
37	Posiadane przez instytucje bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)		Art. 52 ust. 1 lit. b) Art. 56 lit. a), art. 57
38	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		Art. 56 lit. b), art. 58
39	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		Art. 56 lit. c), art. 59, 60, 79

	(kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio 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 kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		Art. 56 lit. d), art. 59, 79
41	Zbiór pusty w UE		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)		Art. 56 lit. e)
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
44	Kapitał dodatkowy Tier I		
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	12 320	
<b>Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy</b>			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne		Art. 62, 63
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II		Art. 486 ust. 4
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier II nie uwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		Art. 87, 88
49	W tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		Art. 486 ust. 4
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		Art. 62 lit c) i d)
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi		
52	Posiadane przez instytucje bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		Art. 63 lit. b) ppkt (i) Art. 66 lit. a), art. 67
53	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		Art. 66 lit. b), art. 68
54	Bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota		Art. 66 lit. c), art. 69, 70, 79

	przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio 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)		Art. 66 lit. d), art. 69, 79
56	Zbiór pusty w UE		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
58	Kapitał Tier II		
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	12 320	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	68 241	
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,05	Art. 92 ust. 2 lit. a)
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,05	Art. 92 ust. 2 lit. b)
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,05	Art. 92 ust. 2 lit. c)
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)		Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130, 131, 133
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym		
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)		Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128
69	Nieistotne w przepisach unijnych		
70	Nieistotne w przepisach unijnych		
71	Nieistotne w przepisach unijnych		
<b>Kwoty poniżej progu odliczeń (przed ważeniem ryzykiem)</b>			
72	Bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz		Art. 36 ust. 1 lit. h) Art. 45, 46, Art. 56 lit. c), art. 59, 60, Art. 66 lit c), art. 69, 70

	po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)		
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio 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)		Art. 36 ust. 1 lit. i) Art. 45, 48
74	Zbiór pusty w UE		
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		Art. 36 ust. 1 lit. c) Art. 38, 48
<b>Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</b>			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)		Art. 62
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		Art. 62
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		Art. 62
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		Art. 62
<b>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 01 stycznia 2014 do dnia 01 stycznia 2022)</b>			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		Art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2, 5
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		Art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2, 5
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		Art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3, 5
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		Art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3, 5
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		Art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4, 5



85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		Art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4, 5
----	---	--	-------------------------------------

#### **IV Adekwatność kapitałowa**

##### **1. Kwota ekspozycji na ryzyko oraz współczynniki kapitałowe**

Zgodnie z Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/26/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (CRD IV) Bank zobowiązany jest do utrzymania:

- 1) Kapitału założycielskiego w wysokości nie niższej niż równowartość 1.000.000 euro, przeliczonego według kurs średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym:
- 2) Sumy funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:
  - a. Kapitał regulacyjny,
  - b. Kapitał wewnętrzny
- 3) Współczynników kapitałowych na poziomie co najmniej:
  - a. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I -4,50%
  - b. Współczynnik kapitału Tier I – 6,00%
  - c. Łączny współczynnik kapitałowy – 8,00 %
- 4) Po uwzględnieniu zaleceń nadzorczych i bufora kapitałowego zabezpieczającego oraz bufora ryzyka systemowego na poziomie:
  - a. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I -10,00%
  - b. Współczynnik kapitału Tier I – 11,50%
  - c. Łączny współczynnik kapitałowy – 14,00 %

Łączną kwotę ekspozycji na ryzyko kredytowe w podziale na poszczególne klasy ekspozycji przedstawia poniższa tabela (dane w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnie	Wartość ekspozycji	Wartość ważona ryzykiem
1	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych:	959	804
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	6 963	1 393
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	85	43
4	Ekspozycje wobec instytucji:	68 599	0
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	484	484
6	Ekspozycje detaliczne	77 165	48 411
7	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 082	4 011
8	Ekspozycje kapitałowe	2 619	2 619
9	Ekspozycje pozostałe	3 002	708
	<b>RAZEM</b>	<b>162 958</b>	<b>58 473</b>

Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka według stanu na dzień 31.12.2019 roku. Wyliczenia zostały dokonane zgodnie z „Procedurą wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Strzelnie” ( w tys. zł. )

Rodzaj ryzyka	Wewnętrzny wymóg kapitałowy	Alokacja kapitału według wymagań dla Filaru I	Alokacja dodatkowego kapitału według wymagań dla Filaru II
<b>Ryzyko kredytowe</b>	<b>4 869</b>	4 677	193
<b>Ryzyko rynkowe</b>	<b>0</b>	0	0
<b>Ryzyko operacyjne</b>	<b>781</b>	781	0
<b>Ryzyko koncentracji zaangażowań, w tym:</b>	<b>0</b>	x	0
koncentracji dużych zaangażowań	0	x	0
koncentracji w ten sam sektor gospodarczy	0	x	0
koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia	0	x	0
Pozostałe zidentyfikowane ryzyka w tym:	167	x	167
<b>Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej</b>	<b>167</b>	x	167
<b>Ryzyko płynności</b>	<b>0</b>	x	0
<b>Ryzyko kapitałowe</b>	<b>0</b>	x	0

<b>Kapitał regulacyjny</b>	<b>5 458</b>
<b>Kapitał wewnętrzny</b>	<b>5 817</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>18,05</b>
<b>Wewnętrzny współczynnik wypłacalności</b>	<b>16,94</b>

## **V Ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia**

1. Dla wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, ekspozycję uznaje się za przeterminowaną, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 500,00 złotych, a w przypadku pozostałych klas ekspozycji przeterminowana kwota przekracza 3.000,00 złotych.
2. Dla potrzeb naliczenia odpowiedniej wysokości rezerw celowych od ekspozycji kredytowych klasyfikowanych do kategorii „normalnej”, „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe”, lub „stracone”, stosuje się zasady wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków ( Dz. U. Nr 235 poz.1589 z późniejszymi zmianami) oraz zasady określone w procedurze wewnętrznej w sprawie tworzenia rezerw celowych.
3. Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe, z wyłączeniem ekspozycji kredytowych stanowiących udzielone zobowiązania pozabilansowe, w przypadku gdy postanowienia umowy kredytu:
  - a) gwarantują bankowi swobodę w podjęciu decyzji o uruchomieniu środków w ramach zobowiązania, lub
  - b) uzależniają uruchomienie środków w ramach zobowiązania od terminowej obsługi już wykorzystanej części i nie budzącej obaw sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, w przypadku gdy wymagane jest stosowanie tego kryterium, lub
  - c) uzależniają uruchomienie środków w ramach zobowiązania od złożenia zabezpieczeń, umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych o kwotę odpowiadającą uruchomianym środkom lub klasyfikowanie ekspozycji kredytowej do kategorii „normalne”.

Ekspozycje kredytowe klasyfikuje się na podstawie:

- a) kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek w odniesieniu do ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa oraz wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego;

b) w odniesieniu do pozostałych ekspozycji kredytowych, dwóch niezależnych od siebie kryteriów: terminowości spłaty kapitału lub odsetek oraz sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.

W przypadku ekspozycji kredytowych:

- a) wynikających z nabycia przez bank czeków, weksli oraz wierzytelności z prawem regresu – ocenę sytuacji ekonomiczno -finansowej dłużnika można zastąpić oceną sytuacji ekonomiczno-finansowej wierzyciela,
- b) w części zabezpieczonej zabezpieczeniami wymienionymi w procedurze, ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika można zastąpić oceną sytuacji ekonomiczno-finansowej wystawcy zabezpieczenia,
- c) wynikających z finansowania projektów inwestycyjnych, prowadzonych w ramach powołanych do tego celu odrębnych spółek prawa handlowego – ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika można zastąpić oceną struktury prawno-finansowej projektu inwestycyjnego, biorąc pod uwagę zawarte i obowiązujące umowy i wiążące oświadczenia minimalizujące poszczególne rodzaje ryzyka projektu, ze szczególnym uwzględnieniem założeń finansowych projektu, które stanowiły podstawę zaangażowania banku z tytułu ekspozycji kredytowej.

Jeżeli bank posiada więcej niż jedną ekspozycję kredytową wobec jednego dłużnika, wszystkie ekspozycje kredytowe wobec tego dłużnika klasyfikuje się do najwyższej kategorii ryzyka spośród kategorii przypisanych tym ekspozycjom, z pewnymi włączeniami określonymi w procedurze i gdy zmiana klasyfikacji pożyczki i kredytu detalicznego nie wpływa na klasyfikację pożyczki i kredytu mieszkaniowego lub pożyczki i kredytu hipotecznego oraz zmiana klasyfikacji pożyczki i kredytu mieszkaniowego lub pożyczki i kredytu hipotecznego nie wpływa na klasyfikację pożyczki i kredytu detalicznego.

W przypadku ekspozycji kredytowych, których spłata jest uzależniona od podmiotów innych niż dłużnik (w szczególności należności z tytułu środków pieniężnych wpłacanych na zabezpieczenie zobowiązań osób trzecich), kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej stosuje się w odniesieniu do tego spośród tych podmiotów i dłużnika, którego sytuacja ekonomiczno-finansowa jest najgorsza.

W przypadku ekspozycji kredytowych stanowiących zobowiązania solidarne osób trzecich, kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej stosuje się w odniesieniu do tej z nich, której sytuacja ekonomiczno-finansowa jest najlepsza.

Podstawę tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi stanowi wartość bilansowa ekspozycji kredytowej bez uwzględnienia utworzonych rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi, ale z uwzględnieniem przewidywanej w związku z restrukturyzacją zadłużenia kwoty umorzenia części ekspozycji kredytowej.

W przypadku, gdy bank posiada wobec dłużnika ekspozycje kredytowe stanowiące zarówno należności bilansowe, jak i udzielone zobowiązania pozabilansowe, jeżeli warunki umowy nie stanowią inaczej, posiadane zabezpieczenia uwzględnia się w pierwszej kolejności w ustalaniu podstawy tworzenia rezerwy celowej na należności bilansowe oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi.

Bank tworzy rezerwy na ryzyko związane z jego działalnością w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do następujących kategorii ryzyka:

- a) „normalne” – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- b) „pod obserwacją”,
- c) grupy „zagrożone” – w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”.

Bank tworzy rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, w wysokości co najmniej:

- a) 1,5 % kwoty ekspozycji kredytowych, stanowiących należności z tytułu pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanych do kategorii „normalne”,
- b) 1,5 % kwoty ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „pod obserwacją”,
- c) 20 % kwoty ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „poniżej standardu”,
- d) 50 % kwoty ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „wątpliwe”,
- e) 100 % kwoty ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „stracone”.

Rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi tworzy się w ciężar kosztów.

Rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi tworzy się, aktualizuje co do wysokości oraz rozwiązuje najpóźniej w ostatnim dniu

miesiąca kończącego kwartał, w którym dokonano przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych, przy czym:

- 1) jeżeli w trakcie kwartału kalendarzowego wystąpi jeden z przypadków, o których mowa w § 23 pkt 1), 2), 3) (ze względu na kryterium terminowości) lub pkt 5) rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi aktualizuje się najpóźniej na koniec miesiąca, w którym nastąpiło jedno z wymienionych zdarzeń;
- 2) rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi wynikające z automatycznej klasyfikacji ekspozycji kredytowych ze względu na kryterium terminowości spłat tworzy się na bieżąco.

Ekspozycje kredytowe stanowiące należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne odpisuje się w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych.

Przeglądów i klasyfikacji ekspozycji kredytowych dokonuje się według danych aktualnych na dzień przeprowadzanie klasyfikacji.

Przeglądów i klasyfikacji ekspozycji kredytowych w oparciu o kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej dokonuje się kwartalnie na koniec każdego kwartału, rocznie jeden raz w roku – z zastrzeżeniem ust. 3 procedury.

Bank dokonuje przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych – z zastrzeżeniem ust. 4 oraz ust. 5 procedury odnośnie tworzenia rezerw – na koniec każdego miesiąca.

Dokonując klasyfikacji podmiotu bank bierze pod uwagę:

- a) ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika dokonaną na koniec każdego kwartału wg danych ekonomicznych kwartału poprzedniego, z zastrzeżeniem ust. 4 oraz ust. 5,
- b) ocenę terminowości spłat rat kapitałowych i odsetek – na bieżąco.

Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne zwane dalej składnikami wycenia się nie rzadziej niż na dzień bilansowy. Składniki podlegają wycenie według wartości początkowej lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Wartość początkową stanowi cena nabycia powiększona o koszt ulepszenia (przebudowa, rozbudowa, modernizacja) powodujący, że wartość użytkowa tego środka po zakończeniu ulepszenia przewyższa posiadaną przy przyjęciu do używania wartość użytkową. Trwała utrata wartości zachodzi wtedy, gdy istnieje duże prawdopodobieństwo, że składnik nie przyniesie w przyszłości w znaczącej części lub w całości przewidywanych korzyści ekonomicznych. Utrata wartości uzasadnia dokonanie odpisu aktualizującego, który doprowadzi wartość składnika do ceny sprzedaży netto.

Aktualizacji wyceny dokonuje się tylko w przypadku trwałej utraty wartości i tylko dla tych składników, dla których wartość księgowa netto odbiega od wartości rynkowej (wartości godziwej) więcej niż 10 %.

Ustalona nowa wartość netto składnika nie może być wyższa od wartości godziwej. Wartość godziwa to kwota, za jaką można wymienić, a zobowiązanie uregulowane zostanie na warunkach transakcji rynkowej pomiędzy zainteresowanymi, nie powiązаныmi ze sobą stronami. Aktualizacji wyceny poddaje się składniki, które uległy:

- a) przypadkom losowym (np. pożar, zalanie, katastrofa, powódź),
- b) przypadkom szczególnym (np. przyjęcie składnika w złym stanie technicznym, ponadnormatywne zużycie eksploatacyjne).

Odpisów z tytułu trwałej utraty wartości dokonuje się oddzielnie dla każdego składnika.

*Struktura zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2019 r. – nie wystąpiła.*

*Struktura zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego oraz budżetowy w podziale na podmioty stanu na dzień 31.12.2019 roku przedstawia poniższa tabela.*

<b>Podmiot</b>	<b>Wartość nominalna</b>
osoby fizyczne	24 461
w tym: zagrożone	1 427
rolnicy	46 170
w tym: zagrożone	134
przedsiębiorcy indywidualni	5 454
w tym: zagrożone	1 031
spółki, spółdzielnie	4 260
w tym: zagrożone	1 602
podmioty niekomercyjne	
w tym: zagrożone	
jednostki budżetowe	6 922
w tym: zagrożone	
inne	
w tym: zagrożone	
<b>Razem</b>	<b>87 267</b>

Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2019 roku (wg wartości netto ekspozycji) przedstawia poniższa tabela

<i>Branża</i>	<i>wartość tys. zł</i>	<i>Czy branża jest istotna tak/nie</i>
rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo	49 046	Tak
przetwórstwo przemysłowe	1 039	Nie
wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, gorącą wodę, parę wodną i powietrze do układów; dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	811	Nie
budownictwo	1 360	Nie
handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych; wylączając motocykle	2 283	Nie
transport, gospodarka magazynowa	977	Nie
działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	0	Nie
działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	0	Nie
ochrona zdrowia i pomoc społeczna	37	Nie
działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; pozostała działalność usługowa	-	Nie
inne	8 012	Nie
działalność finansowa i ubezpieczeniowa	901	Nie

Bank odstępuje od ogłoszenia informacji w zakresie ryzyka kredytowego i rozmycia w rozbiciu na istotne branże lub typy kontrahentów kwoty korekt wartości i rezerw w danym okresie ze względu na niemożność pozyskania tych informacji w stosowanym przez bank systemie.



Podział ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności wg. wartości nominalnej (kapitał) przedstawia się następująco:

<i>Termin zapadalności</i>	<i>wartość tys. zł</i>
<i>do 1 miesiąca</i>	82 936
<i>1 – 3 miesięcy</i>	24
<i>3 – 6 miesięcy</i>	1 812
<i>6 – 12 miesięcy</i>	2 234
<i>1 rok – 2 lat</i>	112
<i>2 lata – 5 lat</i>	135
<i>5 lat – 10 lat</i>	13
<i>10 lat – 20 lat</i>	0
<i>powyżej 20 lat</i>	x

## **VI Ryzyko kredytowe kontrahenta**

1. Bank uznaje za akceptowany udział aktywów i zobowiązań pozabilansowych o podwyższonych wagach ryzyka *75% i więcej na poziomie do 70%* - sumy aktywów według wartości bilansowej powiększonych o udzielone zobowiązania pozabilansowe.

Bank uznaje, że wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe wyliczony w Filarze I jest wystarczający, o ile nie zostaje przekroczony ww. wskaźnik i nie wyznacza wewnętrznego wymogu z tego tytułu.

W przypadku przekroczenia ww. wskaźnika udziału, Bank wylicza wewnętrzny wymóg kapitałowy z tego tytułu.

Łączną kwota ekspozycji na ryzyko kredytowego jest równa sumie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Przez ekspozycję należy rozumieć aktywo lub udzielone zobowiązanie pozabilansowe; ekspozycje są rozumiane łącznie ze związanymi z nimi innymi ekspozycjami, jeśli ekspozycje te ujęte są w rachunku wyników. Sumę kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oblicza się jako sumę wartości bilansowych oraz wartości ekspozycji z tytułu pozycji pozabilansowych pomnożonych przez przypisane procentowe wagi ryzyka, zgodnie z metodą standardową opisaną w Części trzeciej Tytuł II Rozdział 2 CRR.

W przyjętej przez Bank metodzie standardowej wartość ekspozycji w przypadku aktywów jest równa wartości bilansowej ekspozycji, a w przypadku pozycji pozabilansowych jest równa iloczynowi nominalnej wartości pozycji pozabilansowej pomniejszonej o utworzone na tą pozycję rezerwy celowe i procentowej wagi ryzyka produktu.

O ile w niniejszych zasadach nie określono inaczej, aktywa i pasywa bilansowe oraz pozycje pozabilansowe wycenia się zgodnie z przepisami określonymi w ustawie o rachunkowości - w szczególności wycena powinna uwzględniać pomniejszenie aktywów o utworzone rezerwy celowe, uzyskane dyskonta i premie oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Wartość aktywów ważonych ryzykiem obliczonych dla ekspozycji wobec małego lub średniego przedsiębiorcy, zaliczonych do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, ekspozycji detalicznych lub ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach (z wyłączeniem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania), Bank dodatkowo mnoży przez współczynnik wsparcia równy 0,7619. (*art. 501 CRR*)

Zapisy określone powyżej stosowane są w przypadku spełnienia obu poniższych warunków:

- a) ekspozycje są wobec przedsiębiorstw, których roczny obrót nie przekracza równowartości w złotych kwoty 50.000.000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym;
- b) całkowita kwota (rozumiana jako suma ekspozycji bilansowych brutto), którą dłużnik lub grupa powiązanych dłużników jest winna Bankowi oraz podmiotom zależnym od Banku, łącznie z wszelkimi ekspozycjami, których dotyczy niewykonanie zobowiązania (w tym z odsetkami zastrzeżonymi), jednak z wyłączeniem ekspozycji w pełni i całkowicie zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych, nie może, według zebranych przez Bank z należytą starannością informacji, przekraczać równowartości w złotych kwoty 1.500.000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.

Bank dokonuje podziału ekspozycji do następujących klas:

- 1) ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych;
- 2) ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych;
- 3) ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego;
- 4) ekspozycje wobec instytucji;
- 5) ekspozycje wobec przedsiębiorstw;
- 6) ekspozycje detaliczne;
- 7) ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach;
- 8) ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania;
- 9) ekspozycje kapitałowe;
- 10) ekspozycje pozycje.

### **Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych**

W klasie ekspozycji wobec rządów centralnych lub banków centralnych Bank wykazuje ekspozycje wobec Skarbu Państwa i Narodowego Banku Polskiego.

Za ekspozycje wobec Skarbu Państwa uznaje się ekspozycje wobec centralnych organów administracji rządowej, organów kontroli państwowej i ochrony prawa, sądów, trybunałów, wojewodów i urzędów wojewódzkich.

Bank do tej klasy w szczególności zalicza:

- 1) ekspozycje wynikające z należności z tytułu podatków płaconych na rzecz Skarbu Państwa;
- 2) aktywa stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych, które zostały ulokowane w skarbowych papierach wartościowych;
- 3) bony skarbowe;
- 4) obligacje Skarbu Państwa;
- 5) bony pieniężne NBP.

Bank przypisuje tej klasie wagę ryzyka kredytowego 0%.

### **Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych**

Za ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych uznaje się jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne w Rzeczypospolitej Polskiej; do tej klasy zaliczane są również ekspozycje wobec kościołów i związków wyznaniowych posiadających osobowość prawną, o ile posiadają uprawnienia do pobierania podatków.

Bank do tej klasy w szczególności zalicza ekspozycje wobec:

- 1) urzędów powiatowych i gminnych;
- 2) urzędów marszałkowskich;
- 3) związków jednostek samorządu terytorialnego;
- 4) organów administracji samorządowej:
  - a) w gminie: wójta (burmistrza, prezydenta miasta), rady gminy,
  - b) w powiecie: zarządu powiatu, rady powiatu,
  - c) w województwie: sejmiku województwa, zarządu województwa.

Ekspozycjom zaliczanym do tej klasy ryzyka Bank przypisuje wagę ryzyka:

- 1) 20% – jeżeli ekspozycja jest denominowana i finansowana w walucie krajowej; (*art. 115 ust. 5 CRR*)
- 2) odpowiadającą stopniu jakości kredytowej rządu polskiego – w pozostałych przypadkach.

## **Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego**

Za ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego Bank uznaje:

1) podmioty sektora publicznego;

instytucje niekomercyjne, stanowiące odrębne osoby prawne działające na rzecz gospodarstw domowych, których podstawowe przychody, pomijając uzyskiwane ze sporadycznej sprzedaży, stanowią dobrowolne wpłaty pieniężne lub wkłady w naturze od gospodarstw domowych, dotacje instytucji rządowych i samorządowych oraz dochody z tytułu własności;

kościóły i związki wyznaniowe, które nie mogą być zaliczone do kategorii ekspozycji wobec jednostek samorządu terytorialnego oraz władz lokalnych;

organy administracji podległe rządowi centralnemu, jednostkom samorządu terytorialnego lub władzom lokalnym oraz organom, które w opinii właściwych władz wykonują takie same funkcje, co jednostki samorządu terytorialnego lub władze lokalne;

niekomercyjne przedsiębiorstwa, których właścicielem jest rząd centralny, dysponujące odpowiednimi gwarancjami;

organy niezależne administracyjnie, regulowane prawnie, które znajdują się pod nadzorem publicznym.

Przez krajowe podmioty sektora publicznego należy rozumieć:

- 1) Rzecznika Ubezpieczonych;
- 2) jednostki budżetowe;
- 3) samorządowe zakłady budżetowe;
- 4) agencje wykonawcze;
- 5) instytucje gospodarki budżetowej;
- 6) państwowe fundusze celowe;
- 7) Zakład Ubezpieczeń Społecznych i zarządzane przez niego fundusze oraz Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego i fundusze zarządzane przez Prezesa Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego;
- 8) Narodowy Fundusz Zdrowia;
- 9) samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej;
- 10) uczelnie publiczne;
- 11) Polską Akademię Nauk i tworzone przez nią jednostki organizacyjne;
- 12) państwowe i samorządowe instytucje kultury oraz państwowe instytucje filmowe;

- 13) inne państwowe lub samorządowe osoby prawne utworzone na podstawie odrębnych ustaw w celu wykonywania zadań publicznych, z wyłączeniem przedsiębiorstw, jednostek badawczo-rozwojowych, banków i spółek prawa handlowego.

Do grupy krajowych podmiotów sektora publicznego zalicza się w szczególności:

- 1) samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej utworzone przez jednostki samorządu terytorialnego;
- 2) publiczne szkoły i placówki;
- 3) instytucje pomocy społecznej, m.in. regionalne ośrodki polityki społecznej, powiatowe centra pomocy rodzinie, ośrodki pomocy społecznej, domy pomocy społecznej, placówki specjalistycznego poradnictwa, w tym rodzinnego, placówki opiekuńczo-wychowawcze, ośrodki adopcyjno-opiekuńcze, ośrodki wsparcia, ośrodki interwencji kryzysowej;
- 4) służby, straże i inspekcje;
- 5) zakłady budżetowe tworzone przez jednostki samorządu terytorialnego (gminne, powiatowe i wojewódzkie zakłady budżetowe) – np.: miejski zakład komunikacyjny, gospodarstwa pomocnicze jednostek budżetowych tworzonych przez jednostki samorządu terytorialnego (gospodarstwa pomocnicze gminnych, powiatowych i wojewódzkich jednostek budżetowych);
- 6) samorządowe fundusze celowe;
- 7) samorządowe osoby prawne: ośrodki ruchu drogowego, ośrodki kultury, biblioteki publiczne;
- 8) Agencję Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa.

Bank przypisuje tej klasie wagę ryzyka kredytowego:

- 1) 20% - jeżeli pierwotny termin zapadalności ekspozycji wynosi maksymalnie 3 miesiące;
- 2) odpowiadającą stopniu jakości kredytowej rządu polskiego – jeżeli pierwotny termin zapadalności ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące.

Ekspozycjom wobec krajowego podmiotu sektora publicznego można przypisać wagę ryzyka jak dla ekspozycji wobec Skarbu Państwa lub samorządów regionalnych oraz władz lokalnych, o ile ryzyko związane z tą ekspozycją jest takie samo jak w przypadku ekspozycji wobec Skarbu Państwa lub samorządów regionalnych oraz władz lokalnych z uwagi na przewidzianą w odrębnych przepisach pełną odpowiedzialność Skarbu Państwa lub samorządów regionalnych oraz władz lokalnych za zobowiązania tego podmiotu.

### **Ekspozycje wobec instytucji**

Przez instytucje należy rozumieć banki krajowe, instytucje kredytowe oraz firmy inwestycyjne.

Przez bank krajowy należy rozumieć bank mający siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Przez oddział instytucji kredytowej należy rozumieć jednostkę organizacyjną instytucji kredytowej wykonującą w jej imieniu i na jej rzecz wszystkie lub niektóre czynności wynikające z zezwolenia udzielonego tej instytucji kredytowej, przy czym wszystkie jednostki organizacyjne danej instytucji kredytowej odpowiadające powyższym cechom, utworzone na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, uważa się za jeden oddział.

Przez firmę inwestycyjną należy rozumieć firmę określoną w ustawie o obrocie instrumentami finansowymi, a także:

- 1) towarowy dom maklerski, który uzyskał zezwolenie;
- 2) zagraniczną osobę prawną prowadzącą działalność maklerską w formie oddziału, która uzyskała zezwolenie;
- 3) towarzystwo funduszy inwestycyjnych;
- 4) spółkę zarządzającą.

W szczególności do tej klasy Bank zalicza:

- 1) środki ulokowane w banku zrzeszającym oraz innych bankach krajowych;
- 2) ekspozycje z tytułu rezerwy obowiązkowej;
- 3) środki gromadzone na rzecz Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych;
- 4) rozliczenia międzybankowe.

Bank przypisuje tej klasie wagę ryzyka kredytowego:

- 1) 20% - jeżeli rezydualny termin zapadalności ekspozycji wynosi maksymalnie 3 miesiące;
- 2) odpowiadającą stopniu jakości kredytowej rządu polskiego – jeżeli rezydualny termin zapadalności ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące;
- 3) 0% - jeżeli ekspozycja jest ekspozycją z tytułu rezerwy obowiązkowej.

### **Ekspozycje wobec przedsiębiorstw**

Przez przedsiębiorców należy rozumieć przedsiębiorców w rozumieniu Ustawy z dnia 2 lipca 2004 o swobodzie działalności gospodarczej, a także osoby fizyczne w zakresie ekspozycji, które nie spełniają kryteriów zaliczenia do klasy ekspozycji detalicznych. Do klasy ekspozycji wobec przedsiębiorstw zalicza się w szczególności:

- 1) ekspozycje wobec dłużników lub grupy powiązanych dłużników, których suma ekspozycji bilansowych brutto łącznie z wszelkimi przeterminowanymi ekspozycjami (z wyłączeniem ekspozycji w pełni i całkowicie zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych), przekracza równowartości w złotych kwoty 1.000.000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym; wśród tych dłużników mogą znajdować się również osoby fizyczne;
- 2) ekspozycje wobec przedsiębiorcy, którzy nie spełniają warunków MŚP;
- 3) ekspozycje o indywidualnym sposobie zarządzania, w szczególności:
  - a) ekspozycje kredytowe, dla których zaakceptowano wyższy poziom wskaźnika LtV od określonego w stosownej procedurze obowiązującej w Banku,
  - b) ekspozycje, dla których zastosowano zabezpieczenie mniej adekwatne do ponoszonego ryzyka lub odmienne niż przyjęte w regulaminie odpowiednim dla danego produktu,
  - c) ekspozycje udzielone na podstawie indywidualnej charakterystyki produktowej, tzn. takich, dla których nie istnieje regulamin lub zasady dedykowane danemu produktowi,
  - d) ekspozycje, dla których w momencie podejmowania decyzji o udzieleniu kredytu znaczącym elementem były czynniki subiektywne,
  - e) ekspozycje udzielone w oparciu o art. 70 ust. 2 ustawy Prawo bankowe,
  - f) ekspozycje udzielone w oparciu o art. 70 ust. 4 ustawy Prawo bankowe,
  - g) ekspozycje, dla których Bank dokonał wewnętrznego procesu restrukturyzacji zadłużenia

Bank przypisuje tej klasie wagę ryzyka kredytowego 100%.

### **Ekspozycje detaliczne**

Bank kwalifikuje ekspozycję do klasy ekspozycji detalicznych, jeżeli ekspozycja spełnia następujące warunki:

- 1) ekspozycja jest ekspozycją wobec osoby lub osób fizycznych, rolnika lub wobec małego lub średniego przedsiębiorcy (MŚP);
- 2) ekspozycja jest jedną ze znacznej liczby ekspozycji cechujących się podobnymi właściwościami, dzięki którym ryzyka związane z tego rodzaju kredytami są znacznie zmniejszone;
- 3) całkowita kwota (rozumiana jako suma ekspozycji bilansowych brutto), którą dłużnik lub grupa powiązanych dłużników jest winna Bankowi oraz podmiotom zależnym

od Banku, łącznie z wszelkimi ekspozycjami, których dotyczy niewykonanie zobowiązania (w tym z odsetkami zastrzeżonymi), jednak z wyłączeniem ekspozycji w pełni i całkowicie zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych, nie może, według zebranych przez Bank z należytą starannością informacji, przekraczać równowartości w złotych kwoty 1.000.000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.

Ekspozycja jest jedną ze znacznej liczby ekspozycji, jeżeli spełnia łącznie następujące warunki:

- 1) jest jednym z poniżej wymienionych produktów:
  - a) kredyty gotówkowe,
  - b) kredyty ratalne,
  - c) karty kredytowe,
  - d) kredyty w ROR,
  - e) kredyty w nieruchomości mieszkalne,
  - f) kredyty w rachunku bieżącym,
  - g) kredyty obrotowe w rachunku kredytowym,
  - h) kredyty preferencyjne,
- 2) w każdym z wyżej wymienionych produktów ilość pojedynczych ekspozycji przekracza 5% łącznej ilości ekspozycji wobec osób fizycznych, rolników indywidualnych i wobec przedsiębiorców albo ilość pojedynczych ekspozycji wynosi co najmniej 10 sztuk;
- 3) nie jest jedną z poniżej wymienionych ekspozycji:
  - a) wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych łącznie z ekspozycjami wobec tych jednostek zabezpieczonymi hipotekami na nieruchomościach,
  - b) wobec podmiotów sektora publicznego łącznie z ekspozycjami wobec tych jednostek zabezpieczonymi hipotekami na nieruchomościach,
  - c) wobec ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
  - d) wobec przedsiębiorstw - w pełni zabezpieczoną hipoteką na nieruchomości.

Ekspozycja cechuje się podobnymi właściwościami, dzięki którym ryzyko związane z tego rodzaju kredytami są znacznie zmniejszone podobną charakterystyką i nie jest zarządzana indywidualnie, jeżeli:

- 1) subiektywizm dokonywanych ocen klienta jest maksymalnie ograniczony;



- 2) dla tych ekspozycji zostały wyraźnie zdefiniowane zasady identyfikacji, pomiaru, akceptacji ryzyka, przeglądów, oceny sytuacji dłużnika, monitoringu;
- 3) kredyty zostały udzielone na podstawie wystandaryzowanej oferty produktowej, regulaminów i form zabezpieczenia kredytów.

Bank przypisuje tej klasie wagę ryzyka kredytowego 75%.

Papierów wartościowych nie zalicza się do klasy ekspozycji detalicznych.

### **Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach**

Przez ekspozycję w pełni zabezpieczoną hipoteką na nieruchomości należy rozumieć ekspozycję, dla której ustanowiono zabezpieczenie na nieruchomości, do wysokości, do której kwota ekspozycji, nie jest wyższa niż wartość hipoteki na nieruchomości.

Przez zabezpieczenie na nieruchomości należy rozumieć hipotekę na nieruchomości, hipotekę na użytkowaniu wieczystym, własnościowym spółdzielczym prawie do lokalu mieszkalnego, własnościowym spółdzielczym prawie do lokalu użytkowego, prawie do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej, prawie do lokalu mieszkalnego w domu budowanym przez spółdzielnię mieszkaniową w celu przeniesienia jej własności na członka.

Za nieruchomość komercyjną uznaje się nieruchomość niebędącą nieruchomością mieszkalną.

Za wartość nieruchomości, do wysokości której Bank będzie zaliczał ekspozycję do klasy ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomościach, Bank przyjmuje wartość wpisu hipotecznego.

Ekspozycjom w pełni zabezpieczonym hipoteką na nieruchomościach, które nie spełniają warunków ekspozycji w pełni i całkowicie zabezpieczonych hipoteką na nieruchomościach, przypisywana jest waga ryzyka dłużnika.

Ekspozycji zabezpieczonej na nieruchomości przypisuje się wagę ryzyka 100 %.

### **Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania**

Bank do tej klasy zalicza ekspozycje, w przypadku których występuje przynajmniej jedna z poniższych sytuacji:

- 1) istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się dłużnika w okresie jednego roku ze zobowiązań wobec Banku;
- 2) okres przeterminowania jest dłuższy niż 90 dni oraz przeterminowana kwota przekracza:
  - a) w przypadku ekspozycji detalicznych - 500 złotych,

b) w przypadku pozostałych klas ekspozycji -3.000 złotych. *(do momentu ogłoszenia przez KNF poziomów istotności przyjmujemy poziomy, które obowiązywały w Uchwale KNF nr 76/2010)*

W sytuacji, gdy kredytobiorca posiada kilka ekspozycji, ale tylko części z nich dotyczy niewykonanie zobowiązania, do tej klasy zaliczane są:

- 1) tylko ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – w przypadku ekspozycji wobec klientów detalicznych;
- 2) wszystkie ekspozycje kredytobiorcy – w przypadku pozostałych klientów.

Przy wyliczaniu kwoty przeterminowanej, o której mowa w ust. 1 pkt 2, Bank bierze pod uwagę wszystkie przeterminowane zobowiązania klienta wobec Banku z tytułu kapitału lub odsetek.

Przy wyliczania okresu przeterminowania stosuje się następujące zasady:

- 1) w przypadku salda debetowego – liczba dni przeterminowania liczona jest od dnia:
  - a) przekroczenia przez dłużnika przyznanego limitu,
  - b) obniżenia kwoty przyznanego limitu,
  - c) powstania salda debetowego bez przyznanego limitu;
- 2) w przypadku kart kredytowych liczba dni przeterminowania liczona jest od dnia, w którym upłynął termin płatności kwoty minimalnej;
- 3) w przypadku ekspozycji, dla których Bank dokonał odnowienia, przedłużenia, zmiany, odroczenia terminu spłaty lub kompensaty kredytów liczba dni przeterminowania liczona jest od dnia wystąpienia przeterminowania według nowych harmonogramów spłaty.

Bank uznaje, że istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się dłużnika ze zobowiązań, jeżeli:

- 1) zaprzestał naliczania odsetek od kredytu;
- 2) zaliczył ekspozycję do ekspozycji zagrożonych; *(art. 178 ust. 3 lit. e oraz lit. f CRR mówią o ogłoszeniu upadłości dłużnika, w niniejszym punkcie nie wymienia się takich sytuacji, gdyż zakłada się, że w takich przypadkach ekspozycja jest zaliczona do ekspozycji zagrożonych)*
- 3) dokonał wewnętrznej restrukturyzacji zadłużenia w wyniku, której umorzył część kapitału, odsetek lub innych płatności.

Ekspozycjom, których dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie są w pełni i całkowicie zabezpieczone na nieruchomości mieszkalnej, przypisuje się następujące wagi ryzyka:

- 1) 150% - jeżeli utworzono rezerwę celową lub odpis z tytułu utraty wartości w wysokości poniżej 20% wartości brutto ekspozycji;
- 2) 100% - jeżeli utworzono rezerwę celową lub odpis z tytułu utraty wartości w wysokości nie niższej niż 20% wartości brutto ekspozycji.

### **Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania**

Tytuł uczestnictwa w instytucjach wspólnego (zbiorowego) inwestowania stanowią, wyemitowane na podstawie właściwych przepisów prawa polskiego lub obcego, papiery wartościowe lub niebędące papierami wartościowymi instrumenty finansowe reprezentujące prawa majątkowe przysługujące uczestnikom instytucji wspólnego inwestowania, w tym w szczególności jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Ekspozycjom z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania przypisuje się wagę ryzyka 100%.

### **Ekspozycje kapitałowe**

Bank do tej klasy zalicza ekspozycje:

- 1) niepomniejszające funduszy własnych podmiotów sektora finansowego;
- 2) stanowiące składniki funduszy własnych pozostałych podmiotów.

Ekspozycjom kapitałowym przypisuje się wagę ryzyka:

- 1) 250% - jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w podmiot sektora finansowego dla kwot niepodlegających odliczeniom od kapitału podstawowego Tier I (art. 133 ust. 2);
- 2) 1250% - jeżeli inwestycja Banku przekroczyła poziom limitu znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym (art. 133 CRR); (*alternatywnie można pomniejszać fundusze własne*)
- 3) 100% - w pozostałych przypadkach.

W szczególności do tej klasy Bank zalicza:

- 1) akcje banku zrzeszającego;
- 2) bankowe papiery wartościowe nabyte od innych banków, które banki - emitenci zaliczyli do funduszy własnych;
- 3) pakiety akcji i udziałów, jeżeli nie pomniejszają funduszy własnych Banku.

## Inne ekspozycje

Do innych ekspozycji zaliczane są:

- 1) rzeczowe aktywa trwałe z wagą ryzyka 100%;
- 2) zaliczki i rozliczenia międzyokresowe czynne, w przypadku których Bank nie może ustalić kontrahenta z wagą ryzyka 100%;
- 3) środki pieniężne w kasie i równoważne pozycje gotówkowe z wagą ryzyka 0%;
- 4) inne ekspozycje, niezaliczone do żadnej z klas ekspozycji wymienionych w niniejszym załączniku z wagą ryzyka 100%.

Zasady tworzenia rezerw celowych zostały omówione w części V niniejszej informacji.

Jako formę przyjętych zabezpieczeń Bank może uwzględniać następujące rodzaje zabezpieczeń:

- weksel własny,
- gwarancje i poręczenia,
- zastaw rejestrowy na rzeczy ruchomej,
- przewłaszczenie rzeczy ruchomej,
- zastaw rejestrowy na papierach wartościowych,
- przewłaszczenia papierów wartościowych,
- hipoteka ustanowiona na nieruchomości mieszkalnej,
- pozostałe hipoteki ,
- blokada lokaty,
- wpłata określonej kwoty w złotych lub w walucie wymiennej na rachunek Banku zgodnie z wymogami określonymi w art. 102 ustawy Prawo Bankowe,
- inne zabezpieczenia.

## VII Ryzyko kredytowe do wyliczania kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

W 2019 roku Bank nie korzystał z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej i agencji kredytów eksportowych.

*Zestawienie wartości ekspozycji przed i po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego dla każdego stopnia wiarygodności kredytowej ustalonego dla metody standardowej oraz pozycji, które stanowią pomniejszenia funduszy własnych sporządzone według stanu na dzień 31.12.2019 roku przedstawia poniższa tabela.( w tys. zł.)*

Lp.	Wyszczególnie	Wartość ekspozycji	Wartość ważona ryzykiem przed zastosowaniem współczynnika	Wartość ważona ryzykiem po zastosowaniu współczynnika
1	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych:	959	804	804
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	6 963	1 393	1 393
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	85	43	43
4	Ekspozycje wobec instytucji:	68 599	0	0
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	484	484	484
6	Ekspozycje detaliczne	77 165	57 874	48 411
7	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 082	4 011	4 011
8	Ekspozycje kapitałowe	2 619	2 619	2 619
9	Ekspozycje pozostałe	3 002	708	708
	<b>RAZEM</b>	<b>162 958</b>	<b>67 936</b>	<b>58 473</b>

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

Kategoria	Saldo początkowe		Saldo końcowe	
	Rezerwy celowe	Odpisy na odsetki	Rezerwy celowe	Odpisy na odsetki
<i>Poniżej standardu</i>	1) 99	2) -	3) 203	4) 4
<i>Wątpliwe</i>	5) 302	6) -	7) 613	8) 10
<i>Stracone</i>	9) 213	10) 125	11) 458	12) 173

## VIII Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

*Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień 31.12.2019 roku przedstawia poniższe zestawienie. (dane w tys. zł.)*

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa	Wartość rynkowa	Wartość godziwa
1.	Akcje w SGB Bank SA	1.159	X	x
2.	Pozostałe akcje	1	X	X
3.	<i>Bankowe papiery wartościowe emitowane przez SGB Bank SA</i>	<i>1.444</i>	X	X
	<i>należne odsetki:</i>	<i>15</i>		
	<b>RAZEM</b>	<b>2.619</b>	<b>x</b>	<b>x</b>

Kwota ogółem niezrealizowanych zysków i strat, łączne niezrealizowane zyski i straty z przeszacowania oraz inne pozycje o podobnym charakterze zaliczone do funduszy podstawowych lub uzupełniających – Nie występuje.

## IX Ujawnienia dotyczące bufora analitycznego

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego		
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	68 241
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	Nie dotyczy
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	Nie dotyczy

## X Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

1. Pomiar ryzyka stopy procentowej oparty jest na następujących założeniach:

- 1) do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
- 2) do oceny tego ryzyka Bank wykorzystuje również inne dodatkowe metody, np. badania symulacyjne zmian w przychodach odsetkowych, zmian w kosztach odsetkowych i w konsekwencji zmian w wyniku odsetkowym,
- 3) badaniu i ocenie podlega wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku.

Analiza luki polega na określeniu wielkości niedopasowania między wrażliwymi na zmiany stopy procentowej aktywami i pasywami w poszczególnych przedziałach czasowych uwzględniających pierwszy możliwy termin zmian (przeszacowania) stóp procentowych.

Zakłada się, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat dla Banku. Narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych terminach.

Ryzyko stopy procentowej to możliwy wpływ zmian stóp procentowych na dochody i wartość netto Banku. Ryzyko stopy procentowej pojawia się, kiedy kapitał podstawowy i odsetkowe przepływy pieniężne ( w tym ostateczne terminy zapadalności), zarówno bilansowe, jak i pozabilansowe, mają różniące się terminy wyceny. Wielkość ryzyka stanowi funkcję wielkości i kierunków zmian stopy procentowej oraz wielkości i terminów zapadalności niedopasowanych pozycji.

Ryzyko stopy procentowej związane z innymi ryzykami bankowymi to m.in.:

- nieadekwatność posiadanych systemów informatycznych,

- niedopasowanie wartości składników majątkowych (np. poprzez nadmierne zaangażowanie w rzeczowe aktywa trwałe)
- nadmierne niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów,
- dominujący udział kredytów preferencyjnych w portfelu kredytowym,
- znaczący udział w portfelu kredytowym dużych kredytów (nadmierna koncentracja),
- nieterminowa spłata bądź brak spłaty kredytów.

Bank Spółdzielczy w Strzelnie lukę procentową przeszacowania aktywów i pasywów monitoruje w przedziałach czasowych:

- 1) do 1 dnia
- 2) od 2 dni do 7 dni,
- 3) od 7 dni do 1 m-ca,
- 4) od 1 m-ca do 3 m-cy,
- 5) od 3 m-cy do 6 m-cy,
- 6) od 6 m-cy do 12 m-cy,
- 7) od 1 roku do 2 lat,
- 8) od 2 lat do 5 lat,
- 9) powyżej 5 lat .

Definiując ryzyko stopy procentowej jako wrażliwość zaksięgowanych dochodów Banku na przyszłe zmiany w stopie procentowej, w prowadzonym przez Bank systemie pomiaru i kontroli ryzyka, bada się wpływ zmian stopy procentowej na dochody wykazywane w bilansie. Dla oszacowania ryzyka stopy procentowej z punktu widzenia zaksięgowanych dochodów, dokonano oceny dwóch typów ryzyk: ryzyka dochodu i ryzyka inwestycji

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są: Zarządowi Banku oraz Komitetowi Zarządzania Ryzykami i Radzie Nadzorczej Banku zgodnie z zapisami procedury SIŻ.

Analiza ryzyka stopy procentowej wykazała, iż na zmianę wyniku odsetkowego Banku większy wpływ ma niedopasowania terminów przeszacowania niż ryzyko bazowe.

Przy występującej na koniec grudnia 2019 r. strukturze aktywów i pasywów, niekorzystny dla sytuacji finansowej Banku jest spadek stóp procentowych, i odwrotnie – korzystnie może wpłynąć wzrost rynkowych stóp procentowych.

Test warunków skrajnych, przy występującym niedopasowaniu w przedziałach przeszacowania oraz ryzyku bazowym wykazał, że nagły spadek stóp procentowych może obniżyć dochód odsetkowy Banku w skali 12 miesięcy, co w sposób niekorzystny wpływa na sytuację ekonomiczno-finansową Banku.

Żaden z limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej nie został przekroczony. Na dzień 31.12.2019r. zmiana wyniku odsetkowego na skutek istniejącego niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi oraz założonej prognozy zmian stóp procentowych kształtowała się następująco:

## **XI Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważone ryzykiem**

Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

## **XII Polityka zmiennych składników wynagrodzeń**

Zarząd, jako organ zarządzający Banku jako spółdzielni uprawniony jest, zgodnie z postanowieniami Statutu do prowadzenia spraw spółdzielni i do reprezentowania, jej na zewnątrz w zakresie wszystkich czynności (sądowych i pozasądowych) związanych z prowadzeniem przez spółdzielnię przedsiębiorstwa bankowego.

Do kompetencji Zarządu należy wszystko to, co nie jest zastrzeżone dla innych organów spółdzielni.

Czynności prawne dokonywane pomiędzy Bankiem a członkiem Zarządu lub dokonywane przez Bank w interesie członka Zarządu wymagają uchwały Rady Nadzorczej. Bank reprezentują przy tych czynnościach wyznaczeni i upoważnieni każdorazowo uchwałą Rady Nadzorczej dwaj członkowie RN.

Podstawowym celem pracy Zarządu jest sprawne i skuteczne zarządzanie przedsiębiorstwem bankowym, przez co rozumieć należy ustalanie celów i zadań Banku i zapewnienie ich realizacji dzięki umiejętnemu kreowaniu zasobów oraz wykorzystywaniu narzędzi i instrumentów, a także technik zarządzania w sposób sprawny, skuteczny i zgodny z racjonalnością działań gospodarczych.

### **Postanowienia ogólne**

1. Realizując zapisy zawarte w Uchwale nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 04.10.2011 roku, dokonano oceny obowiązującego w Banku Spółdzielczym w Strzelnie systemu wynagradzania, którego zasady opisano w procedurze o nazwie Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Strzelnie gdzie sprecyzowano zasady



ustalania, wypłaty i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Strzelnie.

1. Celem wprowadzenia Polityki zmiennych składników wynagrodzeń jest:

- 1) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Strzelnie skłonność do ryzyka Banku,
- 2) wspieranie realizacji przyjętej Strategii,
- 3) ograniczenie ryzyka konfliktu interesów.

Bank przeprowadza analizę stanowisk wymienionych w treści Uchwały oraz określa krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

2. Podstawą systemu wynagradzania jest płaca zasadnicza. Wprowadza się do obowiązującego w Banku systemu wynagradzania zmienny składnik wynagrodzenia w rozumieniu Uchwały, w postaci regulaminowej premii rocznej. Regulaminowa premia roczna, przyznawana jest na podstawie oceny efektów pracy członka Zarządu przy zastosowaniu kryteriów wskazanych w części dotyczącej „Zasad oceny członka Zarządu” obowiązującej w Banku Polityki zmiennych składników wynagrodzeń. Regulaminowa premia roczna jako zmienny składnik wynagradzania w rozumieniu Uchwały składa z części stałej i części odroczonej. W sytuacji, gdy Bank objęty został programem naprawczym w rozumieniu przepisów Prawa bankowego, jest w likwidacji lub ogłoszono upadłość Banku, Rada Nadzorcza nie przyznaje regulaminowej premii rocznej. W przypadku negatywnej oceny efektów pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza może:

- 1) zmniejszyć lub nie przyznawać regulaminowej premii rocznej,
- 2) zmniejszyć lub nie wypłacać odroczonej części regulaminowej premii rocznej.

4. Osobami mającymi istotny wpływ na profil ryzyka Banku są członkowie Zarządu Banku.

#### **Postanowienia szczegółowe**

1. Wysokość premii rocznej nie może stanowić znaczącej części wynagrodzenia członka Zarządu Banku.

2. Łączna kwota premii rocznej dla członków Zarządu Banku ustalana jest w wysokości 10 % rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto z zastrzeżeniem, że wysokość premii nie może być większa niż 30% osiągniętego w danym roku przez członka Zarządu wynagrodzenia zasadniczego. Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznaniu premii rocznej i jej wysokości dla poszczególnych członków Zarządu w przypadku oceny pozytywnej.
3. Wypłata premii rocznej jest zmniejszana w przypadku nieobecności w okresie podlegającym ocenie trwającej dłużej niż 6 miesięcy.
4. Premia roczna nie jest przyznawana w przypadku:
  - 1/ negatywnej oceny pracy członka Zarządu,
  - 2/ zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych, o których mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy Prawo Bankowe
  - 3/ zagrożenia upadłością,
  - 4/ gdy członek Zarządu uczestniczył w działaniach, których wynikiem były znaczne straty banku lub był odpowiedzialny za takie działania,
  - 5/ gdy członek Zarządu nie spełnia odpowiednich standardów dotyczących rękopisami bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem.

Członkom Zarządu Banku przysługuje prawo do odwołania się do Rady Nadzorczej Banku w przypadku zmniejszenia lub nie przyznania regulaminowej premii rocznej, na zasadach określonych w „Regulaminie wynagradzania Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Strzelnie”.

Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze zatwierdza i weryfikuje Rada Nadzorcza.

#### Zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń Zarządu wg stanu na 31.12.2019 r.

Wartość wynagrodzeń członków Zarządu za rok obrotowy 2019 wyniosła:

> wynagrodzenie stałe: 21,52 % funduszu wynagrodzeń

> wynagrodzenie zmienne: 0% funduszu wynagrodzeń

Wg stanu na 31.12.2019 r. nie dokonano wypłaty członkom Zarządu wynagrodzeń z odroczonej wypłatą. W 2019 roku dokonano płatności związanej z zakończeniem stosunku zatrudnienia przez członka Zarządu w związku z przejściem na emeryturę.

### **XIII Dźwignia finansowa**

1. *Poziom wskaźnika dźwigni na koniec roku obrachunkowego:*

Poziom wskaźnika dźwigni na koniec roku obrachunkowego, uwzględniając okres przejściowy zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 576/2013 z dn. 26-06-2013r. (CRR), wyniósł 7,56%. Limit wskaźnika dźwigni finansowej w Systemie Ochrony oraz wskaźnik krytyczny ujęty w Grupowym Planie Naprawy jest ustalony na poziomie minimum 3%, na dzień 31-12-2019r.

2. *Informacje na temat aktywów oraz zobowiązań pozabilansowych udzielonych uwzględnionych w obliczaniu dźwigni oraz informację o uzgodnieniu tych pozycji ze sprawozdaniami finansowymi:*

W kalkulacji wskaźnika dźwigni finansowej uwzględniane są aktywa w kwocie według wartości bilansowej, powiększonej o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych. W łącznej kwocie aktywów Bank nie uwzględnia pomniejszających kapitał Tier I. Wskaźnik dźwigni obliczany jest na koniec kwartału. Wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględnienia korekt z tyt. rezerw celowych), z uwzględnieniem współczynników konwersji z zastrzeżeniem dolnego limitu 10%. Wartość poszczególnych wskaźników uwzględnionych podczas wyliczenia wskaźnika dźwigni finansowej zgadzały się z pozycjami sprawozdania finansowego.

3. *Opis podejścia do zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni.*

W przypadku przekroczenia minimalnego poziomu wskaźnika dźwigni finansowej Bank podejmuje działania wymienione w kapitałowych planach awaryjnych.

4. *Opis czynników, które miały wpływ na poziom wskaźnika dźwigni w okresie roku obrachunkowego.*

Czynniki, które miały wpływ na poziom wskaźnika dźwigni w okresie roku obrachunkowego zostały opisane w pkt. 2.

#### **Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej**

Tabela LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	161 749
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	

	ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	
5	Korekta z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	1 194
EU-6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
EU-6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
7	Inne korekty	
8	<b>Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni</b>	<b>162 943</b>

Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
<b>Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)</b>		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	162 943
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	
3	<b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)</b>	<b>162 943</b>
<b>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>		
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	
EU-5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych jeżeli odliczono je od kwoty aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych	

	kredytowych instrumentów pochodnych	
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	
11	<b>Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4-10)</b>	
<b>Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych</b>		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania) po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	
EU-14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
15	Ekspozycja z tytułu transakcji zawieranych przez pośrednika	
EU-15a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	
16	<b>Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12-15a)</b>	
<b>Inne pozycje pozabilansowe</b>		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	4 425
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	3 231
19	<b>Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)</b>	<b>1 194</b>
<b>Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)</b>		
EU-19a	(Wyłączenie z ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) (bilansowe i pozabilansowe)	
EU-19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) (bilansowe i pozabilansowe)	
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>		
20	<b>Kapitał Tier I</b>	<b>12 320</b>
21	<b>Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)</b>	<b>162 943</b>
<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
22	<b>Wskaźnik dźwigni</b>	<b>7,56</b>
<b>Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powiemicznych</b>		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powiemicznych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	

Tabela LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych

		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:	162 943
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	
EU-4	Obligacje zabezpieczone	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	958
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	7 005
EU-7	Instytucje	68 599
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	
EU-9	Ekspozycje detaliczne	76 280
EU-10	Przedsiębiorstwa	484
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 011
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	5 606

Tabela LRQua: Pola na tekst o dowolnym formacie do celów ujawniania informacji jakościowych

		Dowolny format
1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym ryzykiem odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego.
2	Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	W roku 2019 wskaźnik dźwigni finansowej utrzymywał się na poziomie powyższej wewnętrznej i regulacyjnej minimum. Kalkulacja miar wskaźnika przedstawia się następująco na datę 31.12.2019 r: Kapitał Tier I -12 320 Miara ekspozycji całkowitej – 162 943

## **XIV System kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Strzelnie**

W Banku Spółdzielczym w Strzelnie Kontrola wewnętrzna określona jest zasadami organizacji, przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi procedurami, w tym zasadami kierowania szczególnymi komórkami i jednostkami organizacyjnymi Banku.

### 3. Kontrola **objęto** głównie:

- 1) badanie projektów umów, porozumień i innych dokumentów powodujących powstawanie należności i zobowiązań w celu zapobiegania niepożądanym działaniom,
- 2) badanie czynności i operacji w toku ich wykonywania w celu stwierdzenia czy przebiegają one zgodnie z ustalonymi przez Bank procedurami i dyspozycjami,
- 3) badanie dokumentów odzwierciedlających czynności dokonane w poprzednich okresach w celu sprawdzenia prawidłowości, legalności, gospodarności, efektywności przeprowadzonych operacji i rzetelności wykonywania przez pracowników ich obowiązków.

Podstawowe **zadania** kontroli wewnętrznej obejmują:

- 1) ustalenie stanu obowiązującego,
- 2) ustalenie stanu rzeczywistego,
- 3) porównanie rzeczywistego stanu działania ze stanem obowiązującym i ustalenie różnic pomiędzy nimi (w tym uchybień i nieprawidłowości),
- 4) zbadanie przyczyn, źródeł, warunków i skutków, które wywołały ustalone różnice (w tym uchybienia i nieprawidłowości),
- 5) wskazanie (w miarę potrzeb) sposobów i środków usprawnienia stanu rzeczywistego,
- 6) sygnalizowanie potrzeb aktualizacji stanu obowiązującego.

W ramach kontroli wewnętrznej **oceniono** m.in.:

- 1) poziom ryzyka i sposób jego monitorowania,
- 2) prawidłowość, terminowość i skuteczność realizacji zadań,
- 3) przestrzeganie zasad wynikających z wewnętrznych i zewnętrznych aktów prawnych,

- 4) bezpieczeństwo operacji bankowych,
- 5) przestrzeganie kompetencji,
- 6) sprawność organizacji,
- 7) poprawność i kompletność dokumentów bankowych,
- 8) rzetelność i prawidłowość danych księgowych,
- 9) rzetelność i kompletność informacji,
- 10) zabezpieczenie mienia,
- 11) prawidłowość funkcjonowania w banku struktury organizacyjnej umożliwiającej skuteczne zarządzanie ryzykiem operacyjnym.

W celu zapewnienia **skuteczności** kontroli wewnętrznej w Banku:

- 1) jednoznacznie określono zakresy działania jednostek i komórek organizacyjnych,
- 2) podporządkowano strukturę organizacyjną wykonywanym zadaniom i pełnionym funkcjom, przy zachowaniu zasady, w myśl której jedna komórka organizacyjna kontroluje czynności lub operacje drugiej komórki organizacyjnej (dokonywanie operacji przy uczestnictwie przynajmniej dwóch osób lub dwóch komórek organizacyjnych),
- 3) precyzyjnie ustalono zakresy zadań, uprawnień i odpowiedzialności pracowników zatrudnionych na wszystkich stanowiskach pracy, a w szczególności na stanowiskach kierowniczych (z uwzględnieniem zakresu i rodzaju decyzji, do których podejmowania są upoważnieni),
- 4) wyraźnie zdefiniowano zależności służbowe,
- 5) zorganizowano system ewidencji, obiegu i kontroli dowodów księgowych (z określeniem osób odpowiedzialnych za przygotowanie dokumentów i osób upoważnionych do ich podpisywania),
- 6) oddzielono funkcje operacyjne od ewidencyjnych,
- 7) stosuje się rotację obowiązków,
- 8) wprowadzono informatyczne systemy ochronne, przeciwdziałające pomyłkom i uniemożliwiające księgowanie niezgodne z przyjętymi zasadami,
- 9) opracowano system rachunkowości cechujący się sztywnymi zasadami prowadzenia i kontroli ksiąg, umożliwiający wygenerowanie różnorodnych informacji i sprawozdań wewnętrznych,



10) prowadzi się efektywną politykę kadrową oraz skutecznie zarządzać zasobami ludzkimi.

Kontrola wewnętrzna sprawowana jest przez:

- Radę kierowniczą
- St. braku zgodności
- osoby upoważnione do przeprowadzania kontroli wewnętrznej

### **XV Oświadczenie Zarządu Banku na temat adekwatności ustaleń dot. zarządzania ryzykiem oraz temat ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działania.**

Zarząd Banku oświadcza, że ustalenia dot. zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Strzelnie jest adekwatne do poziomu ponoszonego ryzyka.

Ogólny profil ryzyka ważony wskaźnikami i danymi liczbowymi został zaakceptowany przez Radę Nadzorczą Banku i zaimplementowany w Strategii zarządzania ryzykiem.

### **Ogłoszenie Informacji podlegających ujawnieniu**

Bank udostępnia informacje w formie papierowej podlegające ogłoszeniu w miejscu wykonywania czynności bankowych tj.

- Centrala Banku Spółdzielczego w Strzelnie przy ul. Cieślewicza 3,
- Oddział w Strzelnie przy ul. Cieślewicza 3,
- Oddział w Jeziorach Wielkich,
- Oddział w Rogowie przy ul. Powstańców Wielkopolskich 9,
- Punkt kasowy w Strzelnie, przy ul. Św. Ducha 10.

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

Skład Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Strzelnie na czteroletnią kadencję, tj. na lata 2016-2020, przedstawia się następująco:

1. Kozłowski Grzegorz – Przewodniczący
2. Ciesielski Stanisław – Zastępca Przewodniczącego
3. Cieniawa Tadeusz – Sekretarz

4. Cześzak Teresa – Członek Rady
5. Sławinowski Eligiusz – Członek Rady
6. Pławiński Henryk – Członek Rady
7. Filipiak Marek – Członek Rady

W skład Komitetu Audytu wchodzi:

1. Filipiak Marek
2. Cześzak Teresa
3. Sławinowski Eligiusz

Stosownie do przepisów zawartych w Ustawie Prawo Bankowe Bank informuje, iż Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarząd Banku Spółdzielczego w Strzelnie spełniają wymogi określone w art. 22 aa powyższej Ustawy.

### **Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Strzelnie**

Niniejszym Zarząd Banku Spółdzielczego w Strzelnie oświadcza, że

1. Ustalenia opisane w zbiorze informacji podlegających publikacji w ramach polityki informacyjnej Banku są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii działania Banku.
2. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku mają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dają rękojmię należytego wykonania tych obowiązków.

#### ***Zarząd Banku Spółdzielczego w Strzelnie:***

<b><i>Imię i nazwisko</i></b>	<b><i>Stanowisko/Funkcja</i></b>	<b><i>Data</i></b>	<b><i>podpis/pieczątka</i></b>
Urszula Bukowska	Prezes Zarządu	13-08-2020 r.	
Anna Smaruj	Wiceprezes Zarządu	13-08-2020r.	
Agnieszka Skrzypczak	Wiceprezes Zarządu	13-08-2020r.	