

*Załącznik do Uchwały Nr 12P/2/Z/22
Zarządu Banku Spółdzielczego w Siedlcach
z dnia 27.06.2022 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr V/7/RN/22
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Siedlcach z dnia 12.08.2022 r.*



**INFORMACJA ILOŚCIOWA I JAKOŚCIOWA
DOTYCZĄCA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ
INNE INFORMACJE PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU
BANKU SPÓLDZIELCZEGO W SIEDLCACH
WG STANU NA 31.12.2021 r.**

Spis treści

I	Wprowadzenie	3
II	Informacje ogólne o Banku	4
III	Zakres informacji podlegających ujawnieniu określony na podstawie art. 433b ust.2 Rozporządzenia CRR.	5
IV	Informacja wynikająca z art. 111 a ustawy Prawo Bankowe	6
V	Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Siedlcach wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe	27
VI	Zasady ładu korporacyjnego	28
VII	Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego	28
VIII	Informacje dotyczące ryzyka płynności określone w rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego	30
IX	Informacje określone w rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego	42

Załącznik:

1. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Siedlcach

I Wprowadzenie

1. Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień:
 - Części ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r., zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”.
 - Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295;
 - Ustawy Prawo Bankowe;
 - Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
 - Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
 - Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach;
 - „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Siedlcach”.
2. Bank będąc małą i niezłożoną oraz nienotowaną instytucją w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 i 148 Rozporządzenia CRR ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
3. W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295.
4. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.
5. Raport został przygotowany zgodnie z zasadami „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Siedlcach”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.
6. Bank prezentuje wszystkie poniższe informacje w ujęciu indywidualnym.

7. Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2021 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2021.
8. Dane ilościowe zaprezentowane w Raporcie, wyrażone zostały w złotych lub w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
9. Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://bssiedlce.pl>
10. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w Sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Siedlcach za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r., który jest dostępny w Krajowym Rejestrze Sądowym oraz w Centrali Banku Spółdzielczego w Siedlcach.

II Informacje ogólne o Banku

1. Bank nie jest podmiotem dominującym ani zależnym.
2. Bank Spółdzielczy w Siedlcach z siedzibą 08-100 Siedlce, ul. Pusta 5/9, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000021437. Akta rejestrowe przechowywane są w Sądzie Rejonowym Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000509169 oraz NIP 8210007975.
3. Bank zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających od 2002 roku zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.
4. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS - w dniu 29 grudnia 2016 r. podpisał umowę o przystąpieniu do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem Systemu Ochrony jest zapewnienie uczestnikom:
 - a) bezpieczeństwa i stabilności finansowej
 - b) płynności i wypłacalności
 - c) monitorowania ryzyka w działalności Banku
 - d) przeprowadzania audytu w Banku.
5. Wg stanu na 31.12.2021 roku Bank Spółdzielczy w Siedlcach prowadził działalność w następujących placówkach:

Lp.	Rodzaj placówki	Adres
1.	Centrala	08-100 Siedlce, ul. Pusta 5/9
2.	Oddział w Siedlcach	08-100 Siedlce, ul. Pusta 5/9
3.	Oddział w Paprotni	08-107 Paprotnia, ul. Wyszyńskiego 9
4.	Oddział w Skórcu	08-114 Skórzec, ul. Siedlecka 5
5.	Oddział w Wodyniach	08-117 Wodynie, ul. Siedlecka 65
6.	Oddział w Korczewie	08-108 Korczew, ul. Ks. Brzóska 20A
7.	Oddział w Kotuniu	08-130 Kotuń, ul. Siedlecka 7C

8.	Oddział w Mrozach	05-320 Mrozy, ul. Adama Mickiewicza 33
9.	PK w Siedlcach	08-119 Siedlce, ul. Sokołowska 126
10.	Filia w Cegłowie	05-319 głów, ul. Anny Jagiellonki 2

III Zakres informacji podlegających ujawnieniu określony na podstawie art. 433b ust.2 Rozporządzenia CRR.

Tabela EU KM1 – najważniejsze wskaźniki

		a	b	c	d	e
		2021-12-31	T-1	T-2	T-3	T-4
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	51 593				
2	Kapitał Tier I	51 593				
3	Łączny kapitał	53 393				
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	240 798				
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	21,4256				
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	21,4256				
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	22,1731				
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-				
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-				
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-				
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000				
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000				
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-				
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-				
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-				
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-				
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-				
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000				

EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000				
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	13,4256				
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	512 101				
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,0747				
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-				
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-				
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000				
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-				
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000				
Wskaźnik pokrycia wpływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	177 307				
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	45 499				
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	4 396				
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	41 103				
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	424,9534				
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	438 393				
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	220 214				
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	199,0762				

IV Informacja wynikająca z art. 111 a ustawy Prawo Bankowe

- Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Siedlcach poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej za dany rok obrotowy.**

Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

- Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i średniej sumy bilansowej.**

Stopa zwrotu z aktywów (ROA netto) według stanu na 31 grudnia 2021 r. wyniosła 0,47%.

3. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Informacja dotycząca organów i komitetów Banku

- 1) Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku.
- 2) Zarząd na dzień 31.12.2021 r. działał w 4 osobowym składzie.
- 3) Prezes Zarządu Banku powołany przez Radę Nadzorczą posiada zgodę Komisji Nadzoru Finansowego.
- 4) Pozostałych Członków Zarządu powołała Rada Nadzorcza.
- 5) Nadrzędnym celem przy wyborze organów Banku jest zapewnienie odpowiednich kwalifikacji i doświadczenia zawodowego związanych z pełnieniem funkcji przez poszczególnych Członków.
- 6) Rada Nadzorcza dokonuje na etapie powołania i w trakcie pełnienia funkcji oceny odpowiedniości kandydata.
- 7) Rada Nadzorcza na dzień 31.12.2021 r. liczyła 9 członków.
- 8) W strukturze Rady Nadzorczej funkcjonował 3 - osobowy Komitet Audytu.

W Banku na 31.12.2021 r. funkcjonował Komitet Kredytowy (51 posiedzeń w 2021 roku).

System Informacji Zarządczej (SIZ)

Stosowany w Banku wewnętrzny System Informacji Zarządczej ma za zadanie dostarczyć wykorzystywanych w procesie zarządzania ryzykami w Banku istotnych informacji na temat rodzajów i wielkości ryzyka oraz służyć w ocenie skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem i monitorowania przestrzegania limitów ograniczających poziom ryzyka w poszczególnych obszarach działania Banku.

W ramach SIZ wyróżnia się następujące rodzaje informacji:

- 1) o charakterze strategicznym dla Banku,
- 2) dotyczące realizacji celów i polityki Banku,
- 3) dotyczące monitorowania poziomu ryzyka, w szczególności ryzyka kredytowego, płynności, stopy procentowej, ryzyka operacyjnego i ICAAP,
- 4) dotyczące oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku, uwzględniającej:
 - strukturę aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych,
 - strukturę przychodów i kosztów,
 - wyniki osiągnięte na każdym poziomie rachunku zysków i strat,
- 5) dotyczące realizacji kontroli wewnętrznej Banku.

Informacje, o których mowa są wykorzystywane do celów planowania, zarządzania oraz kontroli działalności Banku.

Rodzaj, nadawcę, odbiorców oraz termin i częstotliwość przekazywania informacji zarządczej określa załącznik do niniejszej procedury.

Zasady zarządzania ryzykiem w Banku

System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.

System zarządzania obejmuje procedury anonimowego zgłaszania Członkowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach – Radzie Nadzorczej Banku – naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje co najmniej:

- 1) System zarządzania ryzykiem;
- 2) System kontroli wewnętrznej.

Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- 1) stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości;
- 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów;
- 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka;
- 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany na trzech niezależnych poziomach, z tego poziom pierwszy i drugi realizowane są przez Bank:

- 1) **poziom pierwszy** (pierwsza linia obrony) - zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- 2) **poziom drugi** (druga linia obrony) - którą stanowią w szczególności: Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, Zespół zarządzania ryzykami niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt. 1), a także inne komórki organizacyjne wymienione w „Matrycy funkcji kontroli” Banku Spółdzielczego w Siedlcach.
- 3) **trzecia linia obrony** – realizowana jest w ramach audytu wewnętrznego sprawowanego przez Audyt Wewnętrzny Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS), na mocy zapisów Ustawy o bankach spółdzielczych i Umowy SSOZ BPS.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych. Z uwagi na uczestniczenie Banku w systemie ochrony mechanizmy kontrolne na trzecim poziomie oraz niezależne monitorowanie ich przestrzegania stosuje SSOZ BPS.

1. Celem zarządzania ryzykiem jest utrzymanie poziomu ryzyka w ramach przyjętego poziomu apetytu na ryzyko oraz:

- 1) ochrona wartości kapitału;
- 2) ochrona depozytów klientów;
- 3) wsparcie Banku w prowadzeniu efektywnej działalności.

W Banku Spółdzielczym w Siedlcach istnieje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku oraz jednostki/komórki organizacyjne.

Podstawowym dokumentem regulującym zarządzanie ryzykiem jest „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Siedlcach” oraz „Plan strategiczny działania w Banku Spółdzielczym w Siedlcach na lata 2021 – 2023” przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku.

Strategia zarządzania ryzykiem w Banku i Plan strategiczny działania Banku są powiązane z innymi regulacjami o charakterze strategicznym (Politykami).

Strategia zarządzania ryzykiem określa apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako bieżąca i przyszła gotowość Banku do podejmowania ryzyka.

Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

Zarządzanie ryzykiem w Banku ma charakter zintegrowany i odbywa się w oparciu o przepisy zewnętrzne, wymogi nadzorcze oraz regulacje wewnętrzne.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) identyfikację ryzyka - określenie źródeł ryzyka na podstawie zgromadzonych danych, czynników wewnętrznych i zewnętrznych występowania ryzyka w Banku,
- 2) pomiar ryzyka – definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności oraz dokonanie kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar,
- 3) ocena ryzyka - określenie rozmiarów oraz stosowanie TWS,
- 4) limitowanie ryzyka - określenie zasad ustalania wewnętrznych limitów oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka,
- 5) monitorowanie ryzyka,
- 6) raportowanie - określenie formy i terminów przekazywania wewnętrznych sprawozdań o poziomie ryzyka,
- 7) zastosowanie działań zapobiegawczych w celu ograniczenia ryzyka,
- 8) weryfikacja stosowanych procedur,
- 9) kontrolę zarządzania ryzykiem,

Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank w 2021 r. za istotne zaliczono:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko koncentracji;

- 3) ryzyko operacyjne;
- 4) ryzyko walutowe;
- 5) ryzyko płynności i finansowania;
- 6) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- 7) ryzyko niewypłacalności i ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej;
- 8) ryzyko braku zgodności;
- 9) inne ryzyka zidentyfikowane przez Bank zgodnie z procedurami wewnętrznymi w tym zakresie.

Podstawowe zasady i cele zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka regulują polityki oraz szczegółowe instrukcje obejmujące obszary ryzyka, które Bank zidentyfikował.

Bank aktualizuje okresowo Polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami, które zatwierdzone są Uchwałami Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

Szczegółowy opis zarządzania istotnymi ryzykami w Banku zawierają poszczególne Instrukcje, weryfikowane na bieżąco, nie rzadziej niż raz w roku, zatwierdzone Uchwałą Zarządu, a niektóre z nich także Uchwałą Rady (np. Instrukcja ICAAP).

Ryzyko kredytowe i koncentracji

Ryzyko kredytowe rozumiane jest jako całokształt zagrożeń związanych z działalnością kredytową Banku. Jest to prawdopodobieństwo wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań wynikających z warunków umowy. Ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku.

Naczelną zasadą jest zasada bezpieczeństwa, zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu jak i całego portfela kredytowego, realizowana poprzez właściwe oszacowanie i zarządzanie ryzykiem kredytowym. Bank prezentuje ostrożnościowe podejście do ryzyka poprzez stosowanie ustalonych zasad bezpieczeństwa działalności kredytowej w poszczególnych segmentach rynku oraz poprzez niezbędne instrumenty ograniczające ryzyko.

W celu zapewnienia odpowiedniej jakości ekspozycji kredytowych Bank zarządza ryzykiem kredytowym w tym:

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

Bank definiuje ryzyko koncentracji jako zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, oferowanych instrumentów finansowych i prawnych zabezpieczeń.

Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji sprawuje Prezes Zarządu, a w procesie zarządzania uczestniczą organy Banku i jednostki/komórki organizacyjne zgodnie ze strukturą organizacyjną Banku.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest:

- 1) racjonalne zarządzanie ryzykiem kredytowym,

- 2) utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, cechującego się równocześnie odpowiednią dochodowością,
- 3) doskonalenie działań zabezpieczających ryzyko pojedynczych transakcji i ryzyko portfela kredytowego,
- 4) utrzymywanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego z uwzględnieniem zewnętrznych i wewnętrznych norm koncentracji kredytowej,
- 5) ustalenie miar akceptacji i ograniczenia ryzyka kredytowego, w tym dla detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- 6) zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w długoterminowej perspektywie z uwzględnieniem nieruchomości stanowiących przedmiot zabezpieczenia,
- 7) zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze detalicznych ekspozycji kredytowych z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka tych ekspozycji poprzez właściwy dobór klientów,
- 8) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów oraz weryfikacji ich wartości i płynności w trakcie trwania procesu kredytowego,
- 9) zapewnienie zgodności procedur Banku ze zmianami w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

Ryzyko kredytowe Banku rozpatrywane jest w dwóch aspektach:

- 1) ryzyka pojedynczej transakcji;
- 2) ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od wysokości możliwej straty i prawdopodobieństwa jej wystąpienia.

Ryzyko łączne portfela kredytowego zależne jest od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji polega na ustaleniu poziomu ryzyka związanego z:

- 1) klientem Banku - ubiegającym się lub posiadającym w banku ekspozycję kredytową, zarówno detaliczną jak też przeznaczoną na cele związane z działalnością gospodarczą lub rolniczą, w szczególności w zakresie jego sytuacji formalno-prawnej oraz ekonomiczno-finansowej,
- 2) transakcją kredytową - zarówno trwającą, jak też na etapie jej przygotowywania.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym portfela kredytowego obejmuje działania polegające na:

- 1) dywersyfikacji, monitorowaniu i raportowaniu ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji, związanego z dużym zaangażowaniem Banku:
 - a) wobec klienta lub grupy powiązanych klientów,

- b) w ten sam sektor gospodarczy,
- c) wobec tego samego produktu,
- d) w ten sam rodzaj zabezpieczenia,
- 2) monitorowaniu i raportowaniu koncentracji zaangażowania wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ust. 1 i 3 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- 3) monitorowaniu i raportowaniu koncentracji zaangażowań w detaliczne ekspozycje kredytowe i ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie,
- 4) monitorowaniu i raportowaniu jakości portfela (badanie wskaźnika szkodowości kredytów w poszczególnych segmentach klientów, sektorach gospodarki itp.);
- 5) monitorowaniu i raportowaniu adekwatności dokonywanych odpisów i wielkości tworzonych rezerw na należności zagrożone w relacji do ich poziomu i wielkości wyniku finansowego;
- 6) monitorowaniu poziomu i struktury ekspozycji zagrożonych oraz analizie migracji ekspozycji pomiędzy poszczególnymi kategoriami ryzyka;
- 7) przedsięwzięciach organizacyjno-kadrowych, polegających w szczególności na:
 - a) organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
 - b) prawidłowym przepływie informacji,
 - c) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
 - d) nadzorze nad działalnością kredytową.
- 8) przeprowadzaniu testów wrażliwości portfela na zmieniające się warunki zewnętrzne.

Celem zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku jest zapewnienie bezpiecznej działalności Banku poprzez monitorowanie portfela tych ekspozycji, ze szczególnym uwzględnieniem procedur zapewniających spełnienie wymogów aktów normatywnych Banku i przepisów prawa powszechnego.

W tym celu Bank podejmuje między innymi następujące działania:

- 1) organizuje system zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
- 2) określa zasady identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
- 3) określa poziom ryzyka kredytowego Banku w zakresie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (DtI, LtV, max wskaźnik szkodowości dla tego portfela, limity wewnętrzne, TWS);
- 4) monitoruje ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie, a także ich zabezpieczenia oraz raportuje w tym zakresie;
- 5) ocenia wpływ spadku cen nieruchomości na poziom ryzyka Banku;
- 6) analizuje wpływ zmian stóp procentowych na ryzyko transakcji kredytowej;
- 7) przeprowadza kontrolę wewnętrzną w zakresie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
- 8) buduje odpowiednie relacje z klientami na zasadzie profesjonalizmu, rzetelności, staranności, pełnej informacji i najlepszej wiedzy.

Celem zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w długoterminowej perspektywie, poprzez stałe monitorowanie portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem procedur zapewniających spełnienie wymogów przepisów wewnętrznych Banku i przepisów prawa powszechnego.

Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych to proces obejmujący w szczególności:

- 1) organizację systemu zarządzania ryzykiem portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 2) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 3) przeciwdziałanie i ograniczanie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych (DtI, limity, wskaźnik szkodowości, TWS);
- 4) monitoring ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 5) raportowanie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 6) relacje z klientami detalicznymi;
- 7) kontrolę wewnętrzną.

Ryzyko płynności i finansowania

Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Celem strategicznym zarządzania płynnością w Banku, jest zapewnienie zdolności do zachowania płynności płatniczej, utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych oraz dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania. Stabilność pozyskiwanych środków i systematyczny wzrost kwoty osadu na depozytach są szczególnie istotne dla finansowania długoterminowych należności Banku.

Podstawowym celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej, jak również określenie rozwiązań (planów awaryjnych) na jej przetrwanie. Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania działalności Banku oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie bez istotnej utraty ich wartości.

Cel podstawowy będzie realizowany poprzez:

- 1) zachowanie zdolności do rozliczeń płatności poprzez rachunek bieżący Banku,
- 2) utrzymanie pożądanego poziomu aktywów płynnych pozwalającego na wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności oraz zapewniającego wypełnienie nadzorczych miar płynności,
- 3) rozwój stabilnej bazy depozytowej podmiotów niefinansowych,
- 4) finansowanie długoterminowych należności Banku funduszami własnymi (ponad wartość aktywów trwałych) oraz częścią stabilnej bazy depozytowej,

- 5) utrzymanie należności zagrożonych na poziomie nie wyższym niż ustalony w obowiązującej strategii,
- 6) uwzględnienie potrzeb płynności finansowej na etapie przygotowywania rocznych i wieloletnich planów działalności Banku (w szczególności działalności kredytowej i depozytowej),
- 7) optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
- 8) realizację zadań związanych z wykonywaniem kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności ma całościowy i skonsolidowany charakter:

- całościowy charakter zarządzania oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka i zależności między nimi,
- scentralizowane zarządzanie ryzykiem oznacza objęcie procesem zarządzania wszystkich jednostek organizacyjnych Banku.

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

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank realizuje politykę, której podstawowym celem jest zapewnienie bezpieczeństwa funkcjonowania Banku. Przejawem takiej polityki jest utrzymywanie nadzorczych miar płynności oraz wewnętrznych limitów ostrożnościowych.

Bank kontynuował działania zapewniające systematyczny wzrost stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych.

Bank dążył do utrzymywania zróżnicowanej struktury bazy depozytowej, zarówno struktury terminowej, jak i podmiotowej. Nadwyżki środków finansowych lokowane były w bezpieczne papiery wartościowe oraz w banku zrzeszającym. Bank utrzymywał aktywa płynne na poziomie adekwatnym do niestabilnych źródeł finansowania.

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

Narażenie na ryzyko płynności w 2021 roku było niskie. Bank podejmował działania w celu utrzymania nadzorczych miar płynności oraz wewnętrznych limitów ograniczających to ryzyko, co oznacza, że płynność Banku utrzymywała się na bezpiecznym poziomie. Na wypadek wzrostu ryzyka płynności lub pogorszenia się sytuacji płynnościowej Bank posiada plany awaryjne określające:

- a) okres występowania i nasilenia się niekorzystnych zjawisk,
- b) harmonogram działań, procedury postępowania, system informacji dla kierownictwa,
- c) osoby odpowiedzialne za wdrożenie planu awaryjnego,
- d) kalkulację kosztów przygotowań i realizacji planu awaryjnego przed jego wprowadzeniem.

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych obejmujące również ryzyko prawne.

Celem strategicznym w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym w Banku jest:

- 1) ograniczenie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych oraz zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku,
- 2) utrzymanie właściwego poziomu rozwoju systemów teleinformatycznych adekwatnych do potrzeb Banku i uwzględniających aktualne uwarunkowania prawne,
- 3) skuteczne zarządzanie obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w Banku.

Szczegółowe zasady procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym zawierają Polityki, Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz pozostałe procedury z zakresu ryzyka operacyjnego w Banku, zawierające między innymi akceptowalny poziom apetytu na ryzyko i tolerancję na ryzyko operacyjne. W Banku funkcjonuje system limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko operacyjne ustalonych w ramach akceptowalnego apetytu na ryzyko.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje:

- 1) identyfikację ryzyka operacyjnego,
- 2) szacowanie poziomu ryzyka,
- 3) monitorowanie i raportowanie ryzyka,
- 4) działania mające na celu ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego,
- 5) gromadzenie niezbędnych danych umożliwiających określenie profilu ryzyka oraz oszacowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 6) kontrolę ryzyka operacyjnego,
- 7) zapewnienie adekwatnego bezpieczeństwa przetwarzanych informacji.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym tworzą: regulacje wewnętrzne, struktura organizacyjna systemu, narzędzia informatyczne wspomagające realizację procesu oraz informacje o zdarzeniach ryzyka operacyjnego. W Banku przeprowadza się testy warunków skrajnych z ryzyka operacyjnego na podstawie zgromadzonych danych o stratach oraz wpływie na poziom wymogu kapitałowego.

Poza organami Banku, w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym uczestniczą komórki organizacyjne zgodnie z podziałem zawartym w „Regulaminie Organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Siedlcach”.

Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej, zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi walutowej, przy jednoczesnym prowadzeniu konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, nie powodującej przekroczenia

akceptowalnego poziomu ryzyka.

Podstawowym celem Banku jest utrzymanie całkowitej pozycji walutowej na poziomie nie przekraczającym 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Rozwiązania organizacyjne funkcjonujące w Banku zapewniają niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka. Poza organami Banku, w zarządzaniu ryzykiem walutowym uczestniczą: Główny Księgowy, Zespół finansowo-księgowy i sprawozdawczości oraz Zespół zarządzania ryzykami.

W ramach pomiaru i monitorowania ryzyka walutowego analizie podlegają indywidualne pozycje walutowe dla poszczególnych walut i całkowita pozycja walutowa Banku, wynik z pozycji wymiany oraz wyniki testów warunków skrajnych.

W Banku opracowywane są w trybie dziennym raporty dotyczące ryzyka walutowego zawierające informacje o ekspozycji na ryzyko walutowe oraz miesięcznym zawierające: informacje o wielkości całkowitej pozycji walutowej, indywidualnych pozycji walutowych, wynik z pozycji wymiany, wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych oraz ocenę poziomu ryzyka. Raport podsumowujący zarządzanie ryzykiem walutowym sporządza Zespół zarządzania ryzykami, który prezentowany jest Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej Banku w terminach zgodnych z Systemem Informacji Zarządczej.

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej to ryzyko strat wynikających z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które prowadzą do spadku przychodów odsetkowych lub wzrostu kosztów odsetkowych w wyniku zmiany stóp procentowych na rynku.

W Banku występują następujące rodzaje (kategorie) ryzyka stopy procentowej:

- a) **ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania** – wynika z różnic w czasie pomiędzy wystąpieniem zmian stóp procentowych aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych posiadających różne okresy przeszacowania stóp procentowych,
- b) **ryzyko bazowe** – wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp bazowych stosowanych w Banku, dla instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe. Podstawowe znaczenie ma tu rozpiętość (spread) między różnymi stopami bazowymi, która może zmienić się niespodziewanie i niesymetrycznie oraz wzajemna relacja posiadanych przez Bank aktywów i pasywów w ramach poszczególnych stawek bazowych.
- c) **ryzyko opcji klienta** – wynika z prawa (nie obowiązku) posiadanego przez klienta do zmiany wielkości i harmonogramu przepływów gotówkowych aktywów, pasywów lub pozycji pozabilansowych Banku np. kredyty i papiery wartościowe zawierające ryzyko wcześniejszej spłaty lub ryzyko wydłużenia terminu spłat, prawo wycofania depozytu przed upływem terminu.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest:

- a) optymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze Banku.
- b) utrzymanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów, nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku ma charakter:

- skonsolidowany – oznacza to, że obejmuje ono łącznie wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku,
- całościowy – uwzględniane są przy analizie wszystkie istotne dla Banku rodzaje ryzyka stopy procentowej w powiązaniu z innymi rodzajami ryzyk bankowych.

Przy zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej Bank stosuje:

- metodę luki,
- metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego,
- analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej.

Rozwiązania organizacyjne funkcjonujące w Banku zapewniają niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka.

Poza organami Banku, w zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej uczestniczą komórki organizacyjne zgodnie z podziałem zawartym w Regulaminie organizacyjnym.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są co miesiąc Zarządowi Banku.

Zarząd Banku przedkłada Radzie Nadzorczej w okresach kwartalnych syntetyczną informację na temat poziomu ryzyka stopy procentowej oraz przestrzegania limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Ryzyko niewypłacalności i ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej

Ryzyko niewypłacalności to ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku.

Zarządzanie ryzykiem niewypłacalności obejmuje: identyfikację czynników ryzyka kapitałowego, założenia rozwoju i umacniania bazy kapitałowej, preferowaną strukturę kapitałów, politykę dywidendową oraz plany awaryjne w zakresie kapitałów.

Bank w celu ograniczenia ryzyka niewypłacalności ustalił limity na alokacje kapitału na ryzyka istotne oraz okresowo przeprowadza testy warunków skrajnych mające za zadanie określenie możliwości udźwignięcia nieoczekiwanych sytuacji.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej to ryzyko wynikające z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.

Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest ograniczenie tego ryzyka poprzez skuteczne zarządzanie polegające na identyfikacji, ocenie i bieżącym monitoringu. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej zarządzane jest w ramach oceny adekwatności kapitałowej.

W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej monitorowany jest wskaźnik dźwigni finansowej oraz prawidłowość jego pomiaru. Ustalony został limit na minimalny dopuszczalny poziom wskaźnika dźwigni finansowej. Przeprowadzane są kwartalne testy warunków skrajnych mające na celu zbadanie wpływu obniżenia się kapitału Tier I lub wzrostu całkowitej miary ekspozycji na poziom wskaźnika.

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności – ryzyko rozumiane jako skutki finansowe i niefinansowe nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

Celem bezpośrednim zarządzania ryzykiem braku zgodności jest ograniczenie skutków finansowych i niefinansowych braku zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi, nieprzestrzeganiem zewnętrznymi i wewnętrznymi regulacji prawnych oraz standardów postępowania przyjętych przez Bank.

Celem pośrednim jest budowanie korzystnego wizerunku Banku jako instytucji przestrzegającej przepisów prawa i przyjętych standardów postępowania.

Poziom ryzyka braku zgodności mierzony wysokością straty finansowej jest niski. Straty Banku (rzeczywiste lub potencjalne) z tytułu ryzyka braku zgodności, tj. wynikające z nieprzestrzegania przepisów oraz z błędów pracowników nie przekraczają 1% funduszy własnych Banku. Uwzględniając powyższe, ryzyko braku zgodności w Banku nie wymaga alokowania kapitału wewnętrznego.

Raportowanie skutków ryzyka braku zgodności odbywa się w cyklach półrocznych zgodnie z Instrukcją SIZ.

Pozostałe rodzaje ryzyka

Poza ryzykami opisanymi powyżej Bank uwzględniał w procesie zarządzania ryzykiem następujące rodzaje ryzyka:

- 1) ryzyko biznesowe,
- 2) ryzyko strategiczne,
- 3) ryzyko cyklu gospodarczego,
- 4) ryzyko wyniku finansowego,
- 5) ryzyko utraty reputacji.

Ryzyko biznesowe to ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej.

Ryzyko strategiczne – ryzyko związane z podjęciem błędnych lub niekorzystnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany.

Ryzyko zmian warunków makroekonomicznych (ryzyko cyklu gospodarczego) – jest to ryzyko zmiany warunków ekonomiczno-społecznych mający niekorzystny wpływ na Bank.

Ryzyko wyniku finansowego – jest to ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału.

Celem zarządzania ryzykiem biznesowym jest utrzymywanie na akceptowalnym poziomie potencjalnych negatywnych konsekwencji finansowych wynikających z niekorzystnych zmian zachodzących w otoczeniu biznesowym, z podjęcia niekorzystnych decyzji, nieprawidłowego wprowadzenia podjętych decyzji lub braku podjęcia odpowiednich działań, które miałyby być odpowiedzią na zmiany zachodzące w otoczeniu biznesowym.

Bank zarządza ryzykiem zmian warunków makroekonomicznych poprzez monitorowanie zmian otoczenia zewnętrznego oraz dostosowywanie - na podstawie tych analiz – decyzji strategicznych i operacyjnych do zmieniających się uwarunkowań.

Bank zarządza ryzykiem strategicznym poprzez:

- 1) opracowanie Planu strategicznego działania Banku zawierającej cele i środki realizacji tych celów,
- 2) dokonywanie okresowej oceny realizacji strategii oraz dokonywanie - w uzasadnionych przypadkach - jej aktualizacji/korekty celem dostosowania do uwarunkowań zewnętrznych.

Bank zarządza ryzykiem wyniku finansowego przez:

- 1) dywersyfikację źródeł przychodów,
- 2) ograniczenie koncentracji,
- 3) organiczny wzrost skali działania,
- 4) zapewnienie zgodności ze strategią Banku,
- 5) systematyczne monitorowanie osiągniętych wyników i stosowanie korekt w przypadku zagrożenia wykonania przewidywanych założeń.

Ryzyko utraty reputacji to ryzyko wynikające z negatywnego odbioru wizerunku Banku, przez klientów, kontrahentów, udziałowców.

Celem zarządzania ryzykiem utraty reputacji jest budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako: stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska.

Podstawowym celem zarządzania pozostałymi rodzajami ryzyka jest zapewnienie osiągnięcia celów ekonomicznych zawartych w Strategii zarządzania ryzykiem, planach: strategicznym i finansowym. Raportowanie informacji dotyczącej pozostałych rodzajów ryzyka na potrzeby Zarządu i Rady Nadzorczej prowadzone jest zgodnie z systemem informacji zarządczej obowiązującej w Banku.

Organizacja zarządzania ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem - opartym o podział zadań realizowanych na trzech niezależnych poziomach - uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza
2. Zarząd
3. Komitet Kredytowy
4. Zespół zarządzania ryzykami
5. Zespół ds. analiz kredytowych, monitoringu i klasyfikacji
6. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej
7. Zespół finansowo - księgowy i sprawozdawczości
8. Stanowisko ds. bezpieczeństwa informacji
9. Inne komórki organizacyjne
10. Niezależny Audyt Wewnętrzny Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia (SSOZ BPS – trzecia linia obrony).

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy między innymi:

Rada Nadzorcza

- 1) sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność,
- 2) zatwierdza strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, obejmujące w szczególności:
 - a) możliwy do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku;
 - b) zasady funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego;
 - c) politykę zarządzania kapitałowego i politykę dywidendową;
- 3) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku, zawartą w Regulaminie organizacyjnym, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i uregulowań zewnętrznych,
- 4) zatwierdza ogólne zasady polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzeń,
- 5) zatwierdza plan finansowy,
- 6) zapewnia wybór członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji,
- 7) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności rozumianym jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, a także zatwierdza założenia polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności, ocenia efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- 8) sprawuje nadzór nad 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 i na ich podstawie dokonuje oceny stopnia efektywności i adekwatności zarządzania ryzykiem,

- 9) dba o uzupełnianie wiedzy członków Rady Nadzorczej, aby kompetencje poszczególnych przedstawicieli Rady dawały rękojmię odpowiedniego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku.

Zarząd Banku

- 1) odpowiada za przygotowanie, wdrożenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka,
- 2) odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, w tym w szczególności ryzyka braku zgodności, kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów, wprowadzając w razie potrzeby niezbędne korekty i udoskonalenia,
- 3) nadzoruje zarządzanie istotnymi rodzajami ryzyka na jakie narażony jest Bank na drugim poziomie,
- 4) wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka, która powinna zapewnić ograniczenie ryzyka konfliktu interesów i powiązań personalnych,
- 5) zarządza konfliktem interesów poprzez:
 - a) rozdzielenie funkcji kierowania i zwierzchności organizacyjnej nad jednostkami operacyjnymi w Banku,
 - b) niezależność i obiektywizm sprawowanej kontroli wewnętrznej;
- 6) wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank,
- 7) uchwała limity wewnętrzne dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 8) 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;
- 9) przekazuje Radzie Nadzorczej okresowe informacje przedstawiające w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny wielkość ryzyka oraz ocenę zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zidentyfikowanego w Banku.

Komitet Kredytowy

- 1) wydaje opinię o transakcji kredytowej w kwocie od 1.000.000,00 PLN w przypadku jednorazowej transakcji przy łącznym zaangażowaniu Banku wobec klienta lub grupy powiązanych klientów powyżej 2 000.000,00 PLN,
- 2) opiniuje wnioski o restrukturyzację należności trudnej, w szczególności o zamianę części lub całości zadłużenia na majątek dłużnika, a także umorzenia części lub całości zadłużenia -niezależnie od kwoty zadłużenia,
- 3) opiniuje decyzje wykraczające poza obowiązujące w Banku procedury.

Zespół zarządzania ryzykami

- 1) zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka na jakie narażony jest Bank oraz monitorowanie zarządzania nimi na drugim poziomie,
- 2) jest odpowiedzialny za niezależną ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank,
- 3) stosuje i monitoruje mechanizmy kontrolne ustanawiane w ramach kontroli ryzyka, w tym odpowiada za opracowanie regulacji wewnętrznych w zakresie systemu zarządzania ryzykiem,
- 4) może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawia propozycje zaradzenia naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka,
- 5) opracowuje projekty polityki kapitałowej oraz procesu szacowania kapitału wewnętrznego,
- 6) opracowuje lub współuczestniczy w opracowaniu projektów regulacji wewnętrznych Banku dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- 7) opracowuje i przedkłada do zatwierdzenia projekty limitów ograniczających ryzyko w Banku;
- 8) monitoruje poziom ustalonych limitów dla istotnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanego w Banku.

Zespół ds. analiz kredytowych, monitoringu i klasyfikacji

1. dostarcza Zarządowi i Radzie Nadzorczej niezależnych ocen jakości portfela kredytowego,
2. zespół w szczególności:
 - 1) dokonuje okresowych przeglądów poszczególnych kredytów pod kątem weryfikacji oceny zdolności kredytowej oraz proponowanych zabezpieczeń,
 - 2) sporządza propozycje klasyfikacji należności do odpowiedniej kategorii ryzyka oraz dokonuje odpowiedniej ich wyceny,
 - 3) dokonuje okresowego przeglądu przyjętych zabezpieczeń,
 - 4) ocenia adekwatność utworzonych rezerw/odpisów na należności i przygotowuje ewentualne wnioski dotyczących tworzenia i rozwiązywania rezerw/odpisów,
 - 5) dostarcza Zarządowi i Radzie Nadzorczej terminowych informacji dotyczących ryzyka w portfelu kredytowym,
 - 6) zapewnia wykrycie i usunięcie niedociągnięć i braków w dokumentacji kredytowej oraz dokumentacji zabezpieczeń.

Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej

- 1) identyfikuje ryzyko braku zgodności, w szczególności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych Banku, standardów rynkowych oraz wyników wewnętrznych postępowań wyjaśniających,
- 2) ocenia, kontroluje i monitoruje ryzyko braku zgodności działalności Banku,

- 3) projektuje i wprowadza, bazując na ocenie ryzyka braku zgodności, mechanizmy kontroli ryzyka braku zgodności,
- 4) monitoruje poziom ryzyka braku zgodności pozostały po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka,
- 5) zapewnia przestrzeganie zgodności w ramach funkcji kontroli,
- 6) raportuje Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej na temat ryzyka braku zgodności w Banku,
- 7) opracowuje procedury w zakresie ryzyka braku zgodności określających cel, zakres i szczegółowe zasady działania,
- 8) opiniuje procedury wewnętrzne Banku,
- 9) monitoruje - na drugim poziomie - kluczowe mechanizmy kontrolne, zgodnie z „Matrycą funkcji kontroli” w zakresie:
 - a) realizacji zasad strategii, polityk i procedur,
 - b) działania systemu zarządzania Bankiem, w tym zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
 - c) oceny procesu ICAAP oraz jakości zarządzania kapitałem,
- 10) dokonuje oceny systemu zarządzania ryzykiem oraz adekwatności struktury organizacyjnej Banku,
- 11) ocenia system raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,
- 12) dokonuje niezależnej oceny zasad przestrzegania zasad ładu korporacyjnego,
- 13) współpracuje z Bankiem Zrzeszającym, Spółdzielnią Systemu Ochrony oraz innymi podmiotami zewnętrznymi w zakresie wynikającym z konieczności zapewnienia zgodności.

Zespół finansowo-księgowy i sprawozdawczości

- 1) wylicza regulacyjne wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 2) wylicza współczynniki kapitałowe i wskaźnik dźwigni,
- 3) sporządza sprawozdawczość obowiązkową na potrzeby NBP, BFG, KNF, GUS, Banku Zrzeszającego itd.,
- 4) współpracuje z instytucjami zewnętrznymi w zakresie sporządzania sprawozdawczości obowiązkowej i informacji, w tym z Bankiem Zrzeszającym,
- 5) sporządza okresowe informacje z zakresu wykonywanych czynności.

Stanowisko ds. bezpieczeństwa informacji

- 1) projektuje i realizuje politykę bezpieczeństwa informatycznego,
- 2) zarządza bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,
- 3) współdziała w zarządzaniu elektronicznymi kanałami dostępu,
- 4) monitoruje i ocenia stan systemów informatycznych i telekomunikacyjnych Banku,
- 5) opracowuje i aktualizuje plany zachowania ciągłości działania Banku i plany awaryjne,
- 6) zarządza jakością danych,
- 7) ocenia zabezpieczenia wdrażanych i modernizowanych systemów informatycznych,

- 8) monitoruje prawidłowość zabezpieczeń sprzętu komputerowego, sieci i systemu informatycznego,
- 9) monitoruje funkcjonowanie mechanizmów uwierzytelnienia użytkowników systemów informatycznych,
- 10) dokonuje kontroli zasad dotyczących ochrony danych i informacji.

Inne komórki organizacyjne

- 1) przestrzegają zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń,
- 2) uczestniczą w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń,
- 3) kształtują relacje z Klientami Banku poprzez:
 - a) relacje uwzględniające szczególne zaufanie oraz wysokie wymagania co do rzetelności, solidności i wiarygodności oraz należytej staranności,
 - b) uczciwość, odpowiedzialność, profesjonalizm oraz innowacyjność,
 - c) działanie zgodnie z zawartymi umowami, w granicach dobrze pojętego interesu własnego i z uwzględnieniem interesów Klientów.

Niezależny Audyt wewnętrzny sprawowany przez SSOZ BPS

- 1) dokonuje niezależnej kontroli i oceny sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku.
- 2) dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek (w tym między innymi: Zespołu zarządzania ryzykami, Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej) z polityką Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.

Raportowanie w zakresie ryzyk występujących w Banku i dotyczące adekwatności kapitałowej odbywa się zgodnie z zasadami systemu informacji zarządczej.

System kontroli wewnętrznej

Bank posiada skuteczny, efektywny i adekwatny system kontroli wewnętrznej. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach.

- 1) **Na pierwszy poziom** - realizowany przez Bank - składa się funkcja kontroli mająca za zadanie przestrzeganie mechanizmów kontroli, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania tych mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie przez komórki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
- 2) **Na drugi poziom** - realizowany przez Bank – mający za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie w ramach funkcji kontroli, składa się co najmniej działalność:
 - 1) Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
 - 2) Zespołu zarządzania ryzykami,
 - 3) innych komórek organizacyjnych Banku Spółdzielczego w Siedlcach.Pracownicy komórek Banku na drugim poziomie w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych (weryfikacja lub testowanie).
- 3) **Trzeci poziom** systemu kontroli wewnętrznej jest realizowany wyłącznie przez Audyt Wewnętrzny SSOZ na mocy zapisów Ustawy o bankach spółdzielczych i Umowy z SSOZ.

3. Opis polityki wynagrodzeń

Bank prowadzi przejrzystą Politykę wynagradzania, która wynika z:

- 1) Regulaminu wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Siedlcach (Uchwała Zarządu Banku Nr 69/Z/16 z dnia 28.07.2016 r.),
- 2) Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Siedlcach, uchwalonej przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 24 maja 2018 roku, uchwała nr IV/2/RN/2018,

„Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Siedlcach” określa:

- a) zasady ustalania, wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Siedlcach,
- b) wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka,
- c) wspiera realizację strategii działalności oraz ogranicza konflikt interesów.

Celem polityki wynagradzania jest takie kształtowanie procesu wynagradzania członków organów Banku, mających istotny wpływ na profil ryzyka, aby zapewnić ostrożne i stabilne zarządzanie ryzykiem, kapitałem i płynnością. Stosowane w/w zasady Polityki

wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Siedlcach podlega corocznie ocenie przez Radę Nadzorczą Banku.

Do stanowisk istotnych, mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku - zalicza się:

1. Członków Rady Nadzorczej
2. Członków Zarządu.

Wysokość wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza otrzymuje stałe składniki wynagrodzenia i zmienne jako wyłącznie nagroda z podziału nadwyżki bilansowej zależna od wyników finansowych Banku. Decyzje w tym zakresie podejmuje Zebranie Przedstawicieli. Wynagrodzenie Członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza i podzielone jest na część stałą oraz część zmienną. Do stałych składników wynagrodzenia zalicza się: wynagrodzenie zasadnicze, dodatek za staż pracy, dodatek funkcyjny, świadczenie gwarancyjne, ekwiwalent za pranie i używanie odzieży własnej zamiast roboczej, zwrot kosztów poniesionych w czasie delegacji służbowych, nagrody jubileuszowe, odprawa w związku ze zwolnieniami grupowymi, rozwiązania umowy o pracę za wypowiedzeniem przez Pracodawcę, przejściem na emeryturę lub rentę lub śmiercią pracownika.

Częścią zmienną wynagrodzenia jest roczna premia, przyznawana na podstawie oceny efektów pracy członków Zarządu w oparciu o kryteria ilościowe i jakościowe w ostatnich trzech latach w odniesieniu do Planu Strategicznego. Oceny dokonuje Rada Nadzorcza.

Kryteria ilościowe oceny efektów obejmują następujące wskaźniki:

1. Zysk netto
2. Zwrot z kapitału własnego (ROE)
3. Łączny współczynnik kapitałowy
4. Wskaźnik płynności LCR
5. Jakość portfela kredytowego

Zmienne składniki są przyznawane jeśli wskaźniki w pkt 1-4 osiągnęły w każdym z trzech lat poziom nie niższy niż 80% planowanego wyniku, w zakresie wskaźnika określonego w pkt 5 dopuszcza się przekroczenie wskaźnika nie więcej niż o 1 pp.

Kryteria jakościowe oceny Członków Zarządu to:

- 1) uzyskanie absolutorium w okresie oceny
- 2) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22 a Ustawy Prawo Bankowe
- 3) ogólna dobra ocena Rady Nadzorczej w zakresie realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

Przy ocenie pracy członka Zarządu Banku Rada Nadzorcza uwzględnia zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto. Rada Nadzorcza dokonuje oceny członka Zarządu Banku w formie uchwały podejmowanej odrębnie dla każdego członka Zarządu Banku.

Wysokość premii rocznej nie może stanowić znaczącej części wynagrodzenia członka Zarządu Banku. Wysokość premii rocznej ustalana jest corocznie uchwałą Rady Nadzorczej, a stosunek zmiennych składników wynagradzania nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej osoby.

W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.

Ocena efektów pracy Członków Zarządu za 2021 r. – dokonana przez Radę Nadzorczą - była pozytywna.

Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń

W Banku Spółdzielczym w Siedlcach nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń, ponieważ Bank nie jest bankiem istotnym w rozumieniu art. 3 pkt 35 ustawy Prawo bankowe.

V Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Siedlcach wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe

Ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu Banku dokonywana jest z uwzględnieniem postanowień art. 30 ust. 1 pkt 2 ustawy Prawo bankowe, Rekomendacji M, Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego, Wytycznych w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA/GL/2017/12 z dnia 21/03/2018), Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych opublikowanej przez Komisję Nadzoru Finansowego 27 stycznia 2020 roku oraz Statutu Banku Spółdzielczego w Siedlcach. Bank dokonuje oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu w oparciu o „Politykę w zakresie oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Siedlcach” oraz „Politykę w zakresie oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Siedlcach”.

Kandydat na członka oraz członek Rady Nadzorczej powinien posiadać odpowiednie kwalifikacje oraz nieposzlakowaną opinię, niezbędne do pełnienia funkcji. Na ocenę odpowiedniości składa się ocena kwalifikacji i reputacji. Komisja ds. odpowiedniości dokonuje oceny informacji dotyczących odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, przedkładając stosowne wnioski Zebraniu Przedstawicieli. Ocenie odpowiedniości podlega każdy z kandydatów/członków Rady Nadzorczej oraz sama Rada Nadzorcza, jako organ kolegialny. Zebranie Przedstawicieli w głosowaniu jawnym dokonuje oceny poszczególnych kandydatów/członków Rady Nadzorczej oraz jej oceny zbiorowej.

Ocena odpowiedniości posiada charakter indywidualny i zbiorowy, przy czym ocena indywidualna dokonywana jest w odniesieniu do każdego członka Zarządu Banku z osobna, natomiast ocena zbiorowa dokonywana jest w stosunku do całego składu Zarządu.

Celem oceny jest stwierdzenie, czy członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia jego działalności z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, a także czy posiadają odpowiednią wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem oraz czy ich reputacja

osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku jako instytucji zaufania publicznego.

Właściwe Organy Banku dokonały oceny odpowiedniości Członków Zarządu i Rady Nadzorczej w 2021 r. Z arkuszy ocen wynika, że wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe zostały przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku spełnione, a przeprowadzona ocena poszczególnych członków organów Banku była pozytywna.

VI Zasady ładu korporacyjnego

Bank wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” określone w Uchwale 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, poprzez przyjęcie niniejszej Polityki.

Niniejsze „Zasady ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Siedlcach” stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z członkami i klientami, organizację, funkcjonowanie audytu wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Bank zamieścił na stronie internetowej oświadczenie o stosowaniu postanowień „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Siedlcach”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Rada Nadzorcza Banku dokonała oceny stosowania przyjętych zasad ładu korporacyjnego i uznała, że są one stosowane w sposób właściwy.

VII Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Wymóg wg stanu na 31.12.2021 r. wynosił 2.157.999 zł.

Poziom ryzyka w 2021 r. uznano jako umiarkowany z uwagi na:

- ilość odnotowanych incydentów zatwierdzonych (19 szt.),
- oszacowaną stratę brutto (6 108 zł), która za 2021 r. stanowiła:
 - 0,31% wyniku finansowego netto za 2021 r.,
 - 0,01% funduszy własnych na 31.12.2021 r.,
 - 0,28% regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.
- wskaźnik strat rzeczywistych brutto poniesionych z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego wynoszący 12 zł na każdy 1 mln sumy bilansowej.

Suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku 2021 w podziale na klasy zdarzeń i rodzaje zdarzeń przedstawia tabela poniżej.

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia	2021 rok	
		Ilość incydentów	Wielkość strat w PLN
Oszustwa wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	0	0
	2. Kradzież i oszustwo	0	0
	3. Inne	0	0
Oszustwa zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	1	592
	2. Bezpieczeństwo systemów	1	0
	3. Inne	0	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze	0	0
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0
	3. Podziały i dyskryminacja	0	0
	4. Inne	0	0
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0	0
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0
	3. Wady produktów	0	0
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycji	0	0
	5. Usługi doradcze	0	0
	6. Inne	0	0
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0
	2. Inne	0	0
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	1. Systemy	3	424
	2. Bankomaty	1	4 423
	3. Inne	0	0
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	10	655
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
	3. Napływ i dokumentacja dotycząca klienta	0	0
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	1	10
	5. Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	0	0
	6. Sprzedawcy i dostawcy	0	0
	7. Usunięcie dokumentów księgowych	2	4
	8. Inne	0	0
Razem		19	6 108

W celu ograniczenia występowania ryzyka operacyjnego Bank stosuje następujące narzędzia redukcji ryzyka:

- 1) kontrola w ramach funkcji kontroli (weryfikacja, testowanie),
- 2) intensyfikacja działania Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej (weryfikacja, testowanie pionowe),
- 3) aktualizacja procedur, limitów i innych mechanizmów kontroli ryzyka zawierające sposoby postępowania w poszczególnych obszarach działania Banku,
- 4) zautomatyzowanie wykonywania czynności w celu zapobiegania błędom ludzkim,
- 5) przeprowadzanie szkoleń wewnętrznych dla pracowników pogłębiających wiedzę o zarządzaniu poszczególnymi czynnikami ryzyka występującymi w Banku.

W przypadku identyfikacji zagrożeń mogących spowodować istotne ryzyko lub w inny sposób istotnie wpłynąć na wyniki Banku lub bezpieczeństwo, podejmowane są dodatkowe działania mitygujące, zależne od charakteru i skali ryzyka, w postaci:

- 1) modyfikacji dotychczasowych mechanizmów kontrolnych lub wprowadzenia nowych,
- 2) ubezpieczenia mienia w wyspecjalizowanych firmach,
- 3) tworzenia rezerw na poczet ewentualnych strat,
- 4) wdrożenia planu utrzymania ciągłości działania,
- 5) odpowiednich klauzul w zawieranych umowach z klientami Banku lub partnerami, ograniczających ryzyko i dających Bankowi możliwość egzekucji należności w przypadku nie wywiązania się z umów,
- 6) nasilenia działań w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

VIII Informacje dotyczące ryzyka płynności określone w rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego

1. Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych

W procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania uczestniczą:

Rada Nadzorcza Banku:

- a) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności i finansowania oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność,
- b) zatwierdza Plan Strategiczny działania Banku, Plan finansowy, Strategię zarządzania ryzykiem w Banku oraz Politykę zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- c) nadzoruje realizację Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- d) określa akceptowany poziom ryzyka płynności i finansowania Banku (tzw. apetyt na ryzyko),
- e) pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania podejmowanym przez Bank,

- f) Rada Nadzorcza winna zostać niezwłocznie poinformowana w przypadku potencjalnych problemów płynnościowych w związku z istotnymi zmianami czynników ryzyka, w szczególności:
- wzrastającym kosztem finansowania,
 - wzrastającą koncentracją pozycji istotnych dla ryzyka płynności i finansowania,
 - wzrastającą luką płynności,
 - zmniejszeniem się dostępu do alternatywnych źródeł finansowania,
 - znaczącym i/lub notorycznym przekraczaniem limitów związanych z ryzykiem płynności i finansowania,
 - spadkiem nadwyżki aktywów o wysokiej płynności,
 - zmianami warunków rynkowych, które mogą wskazywać na przyszłe zagrożenia w zakresie płynności.

Komitet audytu:

- a) monitoruje skuteczność systemów zarządzania ryzykiem i systemów kontroli wewnętrznej.

Zarząd Banku, który odpowiada za:

- a) zorganizowanie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, a także sprawowanie nadzoru na efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie,
- b) aktualizację polityki, strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- c) realizację Planu Strategicznego działania i Planu finansowego Banku oraz utrzymanie ryzyka płynności i finansowania na poziomie nieprzekraczającym poziomu zaakceptowanego przez Radę Nadzorczą,
- d) wprowadzenie podziału realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka płynności i finansowania od działalności operacyjnej,
- e) dostosowanie stopnia zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płynności i finansowania do skali i charakteru prowadzonej działalności,
- f) ustanowienie limitów ograniczających ryzyko płynności i finansowania oraz akceptowanie ich zmiany,
- g) przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem płynności i finansowania) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- h) stworzenie odpowiedniego systemu raportowania,
- i) ocenę mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby (w razie poważnych zmian profilu działalności Banku lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej) niezbędne korekty i udoskonalenia,
- j) przekazywanie Radzie Nadzorczej Banku okresowej informacji o poziomie ryzyka płynności i finansowania,

- k) dokonanie co najmniej raz w roku oceny przyjętej polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania pod względem sposobu jej stosowania oraz ewentualnej konieczności wprowadzenia zmian i poinformowanie rady nadzorczej o jej wynikach,
- l) współpracę z Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS.

Główny Księgowy, który odpowiedzialny jest za:

- a) utrzymanie i skład portfela aktywów płynnych na poziomie zabezpieczającym płynność finansową Banku,
- b) monitorowanie płynności walutowej, zarządzanie środkami w walutach obcych oraz zabezpieczanie środków na rachunkach nostro w Banku BPS,
- c) bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku oraz lokowanie nadwyżki środków,
- d) monitorowanie, analizowanie poziomu ryzyka płynności śróddziennej i zarządzanie tym ryzykiem,
- e) obliczanie i utrzymywanie poziomu zewnętrznych limitów płynności,
- f) raportowanie do Zarządu Banku, Zespołu Zarządzania Ryzykami i Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej o poziomie ryzyka płynności śróddziennej oraz kształtowaniu się zewnętrznych limitów płynności,
- g) optymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji,
- h) prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji,
- i) analizę wpływu obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności i finansowania Banku,
- j) realizację działań awaryjnych.

Zespół Zarządzania Ryzykami:

- a) współuczestniczy w opracowaniu Planu Strategicznego działania i Planu finansowego Banku,
- b) aktualizuje politykę i zasady zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- c) identyfikuje zagrożenia mające wpływ na płynność finansową Banku oraz dokonuje pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania na drugim poziomie,
- d) opracowuje i weryfikuje limity dotyczące ryzyka płynności i finansowania i przedkłada je Zarządowi do zatwierdzenia,
- e) opracowuje i weryfikuje plany awaryjne,
- f) sporządza informacje zawierające ocenę ryzyka płynności i finansowania wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej,
- g) przekazuje wybrane informacje do Systemu Ochrony niezbędne do analizy i oceny ryzyka płynności i finansowania.

Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej:

- a) opracowuje procedury funkcjonowania komórki do spraw ryzyka braku zgodności i kontroli wewnętrznej określających cel, zakres i szczegółowe zasady działania;

- b) opiniuje projekty regulacji wewnętrznych oraz zapewnia zgodność wewnętrzną obowiązujących regulacji;
- c) identyfikuje, ocenia i kontroluje ryzyko braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- d) monitoruje poziom ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka;
- e) opracowuje matrycę funkcji kontroli Banku;
- f) stanowi element drugiego poziomu linii obrony,
- g) dokonuje weryfikacji lub testowania poszczególnych rodzajów ryzyka w ramach funkcji kontroli w zakresie; realizacji zasad polityki i procedur, skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem, przestrzegania mechanizmów kontroli dotyczących zarządzania ryzykiem;
- h) ocenia system raportowania wewnętrznego i zewnętrznego;
- i) dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej funkcjonującej w Banku;
- j) okresowo przedkłada raporty Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w zakresie ryzyka braku zgodności i kontroli wewnętrznej;
- k) współpracuje z Audytem wewnętrznym Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia i z zewnętrznymi organami kontroli;
- l) monitoruje i raportuje realizację zaleceń i rekomendacji wydanych po przeprowadzonych audytach i inspekcjach.

Pracownicy komórek/jednostek organizacyjnych zobowiązani są do:

- a) realizacji Planu strategicznego działania i Planu finansowego Banku, w szczególności w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów,
- b) zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów),
- c) dbania o jak najlepszy wizerunek Banku oraz do rzetelnej obsługi klientów,
- d) kształtowania pozytywnych relacji z klientami Banku.

Audyt wewnętrzny sprawowany przez Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS:

- a) dokonuje niezależnej kontroli i oceny sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku.

2. Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych oraz podmiotów sektora budżetowego. W swoich działaniach Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów i niewielki jej wzrost, współmierny do wzrostu portfela kredytowego. Bank nie zamierza zmieniać profilu swojej działalności i nie

będzie zmieniał grup docelowych, do których będzie kierował swoją ofertę produktową. Przy czym Bank dąży do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby były optymalne pod kątem ryzyka płynności.

3. Stopień, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane:

Funkcje skarbowe w Banku są w pełni scentralizowane i wykonywane są na poziomie Centrali Banku. Oddziały Banku nie wykonują samodzielnie funkcji skarbowych. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

4. Zasady funkcjonowania w ramach zrzeczenia

Bank zrzeczony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS. W zakresie zarządzania ryzykiem płynności w Banku w ramach Umowy Zrzeczenia Bank Zrzeszający BPS S.A. prowadzi rachunki bankowe, za pomocą których przeprowadzane są rozliczenia pieniężne i utrzymywana jest rezerwa obowiązkowa, przyjmuje nadwyżki środków w postaci lokat, pośredniczy w nabywaniu i zbywaniu bonów pieniężnych NBP, pośredniczy w dokonywaniu operacji dewizowych.

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności banku

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31.12.2021r. przedstawiono w tabeli poniżej:

Pozycja	Wartość w tys. zł
Gotówka	10 083
Rachunki bieżące	5 745
Lokaty w Banku Zrzeszającym	2 720
Papiery wartościowe (Bony pieniężne NBP)	214 668
Depozyt obowiązkowy	28 606

6. Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka obowiązujące w działalności Banku

Lp.	Norma płynności	Wykonanie na 31.12.2021	Limit zewnętrzny	Nadwyżka
1	LCR	432,74%*	100,00%	332,74 pp.
2	NSFR	199,08%	100,00%	99,08 pp.

* bez depozytu obowiązkowego w aktywach płynnych

7. Kształtowanie się urealnionej luki płynności do 1 roku z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności wg stanu na 31.12.2021r. [w zł]

Lp.	Przedział płynności	Luka	Luka skumulowana	Luka (z pozabilansem)	Luka skumulowana (z pozabilansem)
1	Przedział do 1 miesiąca	31.016.000	170.776.000	30.846.000	155.560.000
2	Przedział do 3 miesięcy	5.057.000	175.833.000	4.567.000	160.127.000
3	Przedział do 6 miesięcy	13.987.000	189.820.000	13.459.000	173.586.000
4	Przedział do 12 miesięcy	19.874.000	209.694.000	4.334.000	177.920.000

8. Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia

Bank funkcjonując w ramach Zrzeczenia BPS ma możliwość skorzystania między innymi z limitu dopuszczalnego debetu oraz otrzymania depozytów płynnościowych. Te udostępnione przez Bank Zrzeszający produkty mogą uzupełnić niedobory środków na bieżącą obsługę klientów Banku. W przypadku sezonowego zachwiania płynności – Bank ma możliwość pozyskania dodatkowych środków z banku zrzeszającego oraz uzyskania pomocy finansowej z Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS.

9. Aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje

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

- utrata reputacji na skutek pojawienia się niekorzystnych informacji,
- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przepływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów dużych deponentów,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku.

10. Dywersyfikacja źródeł finansowania banku

Bank dywersyfikuje swoje źródła finansowania poprzez:

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

11. Techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności można zaliczyć:

- bezwzględne przestrzeganie limitów nadzorczych,
- stosowanie wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko płynności,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- systematyczne przeprowadzanie audytu wewnętrznego ryzyka płynności,

Systematyczne przeprowadzanie kontroli funkcjonalnej w zakresie ryzyka płynności.

12. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych

Aktywa płynne KNF – aktywa łatwo wymienialne na gotówkę, które w razie potrzeby Bank może spieniężyć, aby pokryć niedobory płynności, tożsame z podstawową i uzupełniającą rezerwą płynności, zdefiniowaną w Uchwale KNF; do aktywów płynnych zalicza się w szczególności poniższe pozycje bilansu:

- kasa,
- należności od NBP lub innego banku utrzymującego rezerwę obowiązkową Banku (z wyłączeniem rezerwy obowiązkowej) z terminem płatności do 30 dni,
- należności od podmiotu regulowanego (w szczególności od banków), którym przypisana została waga ryzyka kredytowego w metodzie standardowej 0%, 20% lub 50% z terminem zapadalności do 30 dni,
- papiery wartościowe w kwocie możliwej do zbycia w ciągu 30 dni,
- otrzymane bezwarunkowe zobowiązania pozabilansowe w kwocie niewykorzystanej, z których Bank może efektywnie otrzymać środki na własne konto w terminie do 10 dni od dnia podjęcia decyzji o wykorzystaniu tego uprawnienia.

Aktywa płynne CRR (zabezpieczenie przed utratą płynności) – aktywa zdefiniowane w Rozporządzeniu CRR i Rozporządzeniu Komisji (UE), których łączna wartość pokrywa wypływy płynności pomniejszone o wpływy płynności w warunkach skrajnych; stanowią one aktywa płynne poziomu 1 oraz poziomu 2A i 2B wyznaczone zgodnie metodyką obliczania wskaźnika pokrycia wypływów netto (wskaźnik LCR).

Analiza scenariuszowa - polega na założeniu scenariuszy jednoczesnej zmiany wielu współwystępujących czynników ryzyka oraz badaniu ich wpływu na sytuację banku.

Analiza wrażliwości - polega na założeniu zmian poszczególnych czynników ryzyka, a także kombinacji takich zmian oraz statycznym analizowaniu ich wpływu na sytuację banku.

Baza depozytowa - zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych, sektora instytucji rządowych i samorządowych oraz podmiotów finansowych z wyłączeniem banków.

Depozyty stabilne (stałe) - depozyty, które w długim okresie wykazują nieznaczne wahania; dzięki tym depozytom Bank może finansować aktywa o dłuższych terminach zapadalności;

wartość depozytów stabilnych jest wyznaczana jako iloczyn wartości depozytów w poszczególnych grupach podmiotowych i rodzajowych oraz wskaźnika osadu, wyliczonego dla danej grupy depozytów w analizowanym okresie.

Depozyty niestabilne (zmiennie) - stanowią różnicę pomiędzy łącznym stanem depozytów, a wartością depozytów stabilnych z tego samego okresu; Bank nie może na nich polegać przy finansowaniu aktywów o dłuższych terminach zapadalności.

Duży depozyt – jeden depozyt terminowy, którego wartość jest wyższa niż 0,5% depozytów terminowych ogółem.

Dzień sprawozdawczy – dzień, na który Bank oblicza nadzorcze miary płynności, przy czym dla obliczeń nadzorczych miar płynności dniem sprawozdawczym jest każdy dzień roboczy.

FTP (*fund transfer pricing*) - mechanizm ustalania cen transferowych stosowany dla wszystkich istotnych rodzajów działalności oraz pozycji bilansowych i pozabilansowych do wewnętrznej wyceny płynności, pomiaru efektywności czy wyceny w ramach procesu analizy ryzyka i rentowności potencjalnych nowych produktów lub usług.

Horyzont przeżycia – dla części podstawowej do 7 dni stanowi wartość luki skumulowanej przedziału a'vista i od 1 do 7 dni, natomiast dla części uzupełniającej wartość luki w przedziale od 7 dni do 1 miesiąca.

Limity ostrożnościowe – minimalna lub maksymalna granica określająca dopuszczalną wielkość pozycji lub wskaźnika, decydujących o poziomie limitowanego ryzyka płynności; limity ustalane są dla całego Banku, mają na celu zachowanie właściwego poziomu narażenia Banku na ryzyko płynności.

Luka płynności (kontraktowa) - zestawienie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w danym przedziale czasowym sporządzane na podstawie szacunków przepływów pieniężnych w celu ustalenia przyszłego poziomu płynności. Szacowanie przepływów pieniężnych polega na ustaleniu okresów pozostałych do zapadalności aktywów i wymagalności pasywów oraz pozycji pozabilansowych poprzez zestawienie tych aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w narastających przedziałach czasowych, licząc od daty sporządzenia zestawienia. Występowanie dodatniej/ujemnej różnicy pomiędzy sumą aktywów zapadających a sumą pasywów wymagalnych i pozycji pozabilansowych w danym przedziale czasowym wskazuje na utrzymywanie luki dodatniej/ujemnej.

Luka płynności (urealniona) - zestawienie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w danym przedziale czasowym uwzględniające założenia co do możliwych zachowań pozycji aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w celu realnego ustalenia przyszłego poziomu płynności. Szacowanie urealnionych przepływów pieniężnych przez Bank uwzględnia założenia dotyczące m. in. wcześniejszych wypłat depozytów, późniejszych spłat kredytów, stabilności źródeł finansowania, zasad wpływu na pozycję płynności zobowiązań i należności warunkowych oraz innych transakcji pozabilansowych, kosztów wymuszonej sprzedaży aktywów czy zmian sytuacji gospodarczej i upodobań klientów.

Nadwyżka płynności - nadwyżka nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się trzech scenariuszy warunków

skrajnych płynności. Nadwyżki płynności są obliczana na podstawie scenariuszowych testów warunków skrajnych opartych na urealnionym zestawieniu płynności dla określonych horyzontów przeżycia. Nadwyżka płynności składa się z wartości podstawowej i uzupełniającej.

Nadzorcze miary płynności – wskaźniki (normy) płynności, których zasady wyliczania i obowiązujące poziomy minimalne określają Uchwała KNF oraz Rozporządzenie CRR i Rozporządzenie Komisji (UE).

Pierwotny termin wymagalności - termin wymagalności liczony od pierwotnej daty przyjęcia środków do pierwszego terminu, w którym zgodnie z umową depozytu deponent może podjąć środki; w przypadku, gdy środki można podjąć od określonego terminu, wymagalność depozytu ustalona jest na podstawie wymaganego okresu, który musi upłynąć, aby deponent mógł podjąć dany depozyt bez ponoszenia sankcji z tego tytułu; jeśli deponentowi przysługuje prawo wycofania depozytu w różnych terminach lub w różnych okresach, należy wykazać termin wymagalności zgodnie z pierwszą możliwą datą podjęcia środków.

Płynność finansowa - zdolność do wymiany aktywów na gotówkę, celem uregulowania swoich bieżących zobowiązań; utrzymanie odpowiedniej płynności oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, aby sprostać obecnemu lub potencjalnemu zapotrzebowaniu na te środki ze strony klientów (deponentów i kredytobiorców) Banku; płynność polega na zdolności do finansowania aktywów, terminowego wywiązywania się ze zobowiązań i przetrwania spadku depozytów w toku sezonowej działalności Banku, jak również w innych dających się przewidzieć warunkach, bez konieczności poniesienia straty.

Płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;

Płynność krótkoterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni.

Płynność średnioterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy.

Płynność długoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy.

Podmioty regulowane - zgodnie z ustawą z dnia 15 kwietnia 2005 r. o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego, zaliczają się do nich w szczególności: banki, oddziały instytucji kredytowych, banki zagraniczne, zakłady ubezpieczeń, firmy inwestycyjne.

Rezerwa płynności – aktywa zabezpieczające utrzymanie płynności płatniczej.

Ryzyko płynności – zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Ryzyko płynności śróddziennej - zagrożenie utraty zdolności do realizacji zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu.

Ryzyko finansowania – zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Termin płatności (zapadalności/wymagalności) - termin zapadalności lub wymagalności liczony od dnia, na który sporządzane jest zestawienie terminów płatności wynikających z umowy.

Transakcje zawierane na rynku hurtowym:

- a) transakcje zawierane z podmiotami regulowanymi,
- b) operacje dokonywane w ramach świadczenia usług pośrednictwa finansowego na rachunkach własnych w imieniu klienta.

Poza ujawnionymi wskaźnikami w Banku stosowana jest jeszcze ocena obejmująca następujące wskaźniki:

- 1) Wskaźnik płynności aktywów (stosowany do oceny punktowej w Systemie Ochrony) [%]
- 2) Wskaźnik płynności do 7 dni
- 3) Wskaźnik płynności do 1 miesiąca
- 4) Wskaźnik płynności do 3 miesięcy
- 5) wskaźnik płynności do 6 miesięcy
- 6) Wskaźnik płynności do 1 roku
- 7) Wskaźnik płynności do 2 lat
- 8) Wskaźnik płynności do 5 lat
- 9) Wskaźnik płynności do 10 lat
- 10) Wskaźnik płynności do 20 lat
- 11) Wskaźnik płynności powyżej 20 lat
- 11) Aktywa płynne / Aktywa bilansowe [%]
- 12) Aktywa płynne / Depozyty niestabilne (ponad osad) [%]
- 13) Aktywa płynne / Zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]
- 14) Kredyty wg wartości bilansowej/ Aktywa bilansowe [%]
- 15) Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa bilansowe [%]
- 16) Depozyty stabilne / Aktywa bilansowe [%]
- 17) Depozyty niestabilne / Aktywa bilansowe [%]
- 18) Udział depozytów największych deponentów w depozytach klientów ogółem [%]
- 19) Zobowiązania wobec sektora finansowego / Aktywa bilansowe [%]
- 20) Kredyty i pożyczki otrzymane od sektora finansowego / Aktywa bilansowe [%]
- 21) Wskaźnik osadu ogółem [%]
- 22) Depozyty od banków / Aktywa bilansowe [%]
- 23) Depozyty / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje [%]
- 24) Depozyty / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]

- 25) Depozyty stabilne / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje [%]
- 26) Depozyty stabilne / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]
- 27) Aktywa trwałe wg wartości bilansowej / Fundusze własne [%]
- 28) Depozyty stabilne (20% ich wartości) + Fundusze własne ponad wartość aktywów trwałych wg wartości bilansowej / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje o terminie zapadalności powyżej 5 lat [%]
- 29) Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje o terminie zapadalności powyżej 5 lat / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje ogółem [%]
- 30) Lokaty terminowe złożone w BPS S.A. / Aktywa bilansowe [%]
- 31) Luka płynności krótkoterminowej (M1) – różnica pomiędzy sumą podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności, a wartością środków obcych niestabilnych
- 32) Współczynnik płynności krótkoterminowej (M2) – iloraz sumy wartości podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności do wartości środków obcych niestabilnych
- 33) Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi
- 34) Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi.

13. Wykorzystanie testów warunków skrajnych

Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych w konstruowaniu i aktualizacji planów awaryjnych, wyznaczaniu poziomu limitów, oraz w procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

14. Opis scenariuszy testów warunków skrajnych

Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku oraz profilu ryzyka i obejmuje:

- 1) test polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank współczynnika płynności krótkoterminowej M2 i współczynnika pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi M4,
- 2) odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar współczynnika płynności krótkoterminowej M2 i współczynnika pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi M4,
- 3) test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miary nadzorczej LCR wynikającej z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych.
- 4) test warunków skrajnych obrazujący wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o 20 %,
- 5) test warunków skrajnych obrazujący maksymalny okres obsługi klientów Banku w przypadku różnej dynamiki wypływów środków,

6) scenariuszowe testy warunków skrajnych:

- test polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego,
- test polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, oraz zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego,
- test polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego, oraz spadku depozytów terminowych.

7) test kształtowania się wskaźników płynności przy zastosowaniu prognoz kształtowania się aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych w oparciu o zatwierdzony w Banku plan finansowy.

15. Uwzględnianie wyników testów warunków skrajnych w planie awaryjnym płynności

Wyniki testów warunków skrajnych brane są pod uwagę przy ustalaniu i weryfikacji apetytu na ryzyko poprzez kształtowanie się odpowiednich limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku. Rezultaty wyników testów warunków skrajnych wykorzystywane są w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności. Określony plan awaryjny jest uruchamiany w przypadku nie utrzymania na odpowiednim poziomie wskaźników płynności oraz nadzorczych miar płynności.

16. Polityka Banku w zakresie utrzymania rezerw płynności

Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań zapewniającą osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy zaakceptowanym poziomie ryzyka płynności – tj. w ramach zdefiniowanego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko oraz zdefiniowanej w jego ramach tolerancji na ryzyko płynności określonej przez Zarząd. Bank kieruje się następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem płynności:

- utrzymywany jest akceptowalny poziom płynności, którego podstawą jest utrzymanie odpowiedniego zasobu aktywów płynnych,
- główne źródło finansowania aktywów stanowią stabilne środki finansowania,
- podejmowane są działania w celu utrzymywania poziomu ryzyka płynności w ramach przyjętego profilu ryzyka,
- nadzorcze miary płynności utrzymywane są powyżej ustalonych limitów.

W Bankach obowiązują zarówno normy płynności krótkoterminowej, jak i długoterminowej. Wymogi nadzorcze obowiązujące na dzień 31.12.2021 r. wobec LCR, jak i NSFR wynoszą 100%. Bank spełniał obie te normy.

17. Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności

Za identyfikację, pomiar, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ekspozycji na ryzyko płynności i finansowania odpowiada Główny Księgowy oraz Zespół Zarządzania Ryzykami.

Główny Księgowy Banku przekazuje Członkowi Zarządu bezpośrednio nadzorującemu zarządzanie płynnością oraz Zarządowi Banku:

- a) codziennie – zestawienie przepływów środków pieniężnych, zagospodarowania wolnych środków oraz kalkulację nadzorczych miar płynności,
- b) miesięcznie – raport zarządzania płynnością bieżącą oraz zestawienie zawierające informacje wg stanu na koniec poszczególnych dni danego miesiąca dotyczące:
 - stanu lokat terminowych złożonych w BPS SA,
 - stanu papierów wartościowych,
 - stanu środków pieniężnych w kasach,
 - stanu rachunku bieżącego,
 - obciążeń wysłanych i uznań otrzymanych systemem Elixir,
 - kształtowania się bazy depozytowej i portfela kredytowego.

Zespół Zarządzania Ryzykami – w okresach miesięcznych – przekazuje Zarządowi Banku raport z ryzyka płynności zawierający między innymi:

- źródła finansowania działalności Banku (wg pierwotnych terminów realizacji),
- zaangażowanie środków (wg pierwotnych terminów realizacji) oraz aktywa płynne,
- analizę zrywalności depozytów oraz przedterminowej spłaty kredytów,
- analizę dużych depozytów, największych deponentów oraz depozytów osób wewnętrznych,
- analizę stabilności bazy depozytowej (wskaźniki osadu),
- analizę wskaźnikową ryzyka płynności Banku wraz z oceną przestrzegania limitów ostrożnościowych,
- prognozę kształtowania się podstawowych wartości wpływających na płynność finansową Banku,
- analizę wewnętrznych cen transferowych (FTP),
- testy warunków skrajnych.

Zarząd Banku przedkłada Radzie Nadzorczej w okresach kwartalnych syntetyczną informację na temat poziomu ryzyka płynności, wyników testów warunków skrajnych oraz przestrzegania limitów ograniczających ryzyko płynności, a w okresach rocznych sprawozdanie o wynikach dokonanej oceny realizacji przyjętej polityki.

IX Informacje określone w rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego

1. Udział członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu

W okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. łącznie odbyło się 6 posiedzeń Rady Nadzorczej.

Udział poszczególnych członków Rady Nadzorczej w jej posiedzeniach w tym okresie przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja	Liczba obecności w posiedzeniach Rady Nadzorczej
Waldemar Nasiłowski	Przewodniczy Rady Nadzorczej	6 posiedzeń
Janina Radzikowska	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	6 posiedzeń
Leszek Szklarski	Sekretarz Rady Nadzorczej	5 posiedzeń
Maciej Ciekot	Członek Rady Nadzorczej	6 posiedzeń
Janusz Lech	Członek Rady Nadzorczej	6 posiedzeń
Marek Plichta	Członek Rady Nadzorczej	6 posiedzeń
Bogdan Rudaś	Członek Rady Nadzorczej	6 posiedzeń
Zdzisław Rutkowski	Członek Rady Nadzorczej	6 posiedzeń
Barbara Wrzosek	Członek Rady Nadzorczej	6 posiedzeń

2. Sposób zarządzania istotnymi konfliktami interesów

W Banku została przyjęta przez Zarząd Banku a następnie zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Siedlcach. Polityka określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

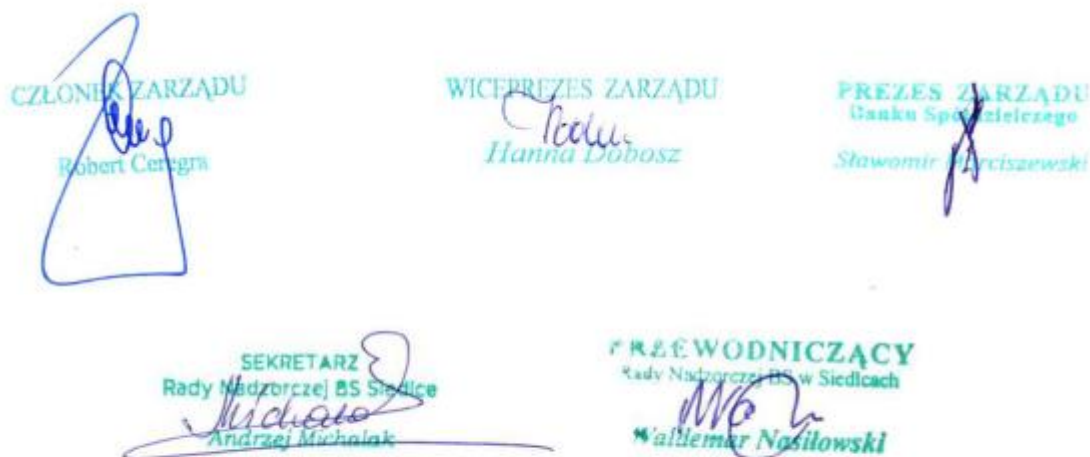
Celem Polityki jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników lub członków organów Banku oraz osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami organów, oraz ich minimalizacji lub zapobiegania ich występowaniu,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

Przez konflikt interesów należy rozumieć zbiór okoliczności prawnych lub faktycznych znanych w Banku, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku a osobami powiązanych z Bankiem w tym Członkiem organu Banku, jak również występowanie postaw lub zachowania, dla których intencją jest realizacja prywatnych celów majątkowych lub celów osób trzecich, pozostających w sprzeczności z interesem Banku. W celu uniknięcia konfliktów interesów pracownicy zobowiązani są do zapoznania się z Polityką oraz złożenia stosownego oświadczenia co do możliwości wystąpienia konfliktu interesów. Oświadczenia są weryfikowane przez stosowne komórki oraz monitorowane przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej. Pracownicy zobowiązani są do bezzwłocznego informowania Banku, o występowaniu zdarzeń lub okoliczności ich dotyczących, powodujących występowanie konfliktu interesów. Weryfikacja powiązań personalnych osób zatrudnionych w Banku na wszystkich stanowiskach pracy, ze szczególnym uwzględnieniem pracowników pełniących kluczowe funkcje lub stanowisk kierowniczych, ma na celu unikanie nieprawidłowości w procesie decyzyjnym. W przypadku zaistnienia powiązań personalnych pomiędzy pracownikami, Bank podejmuje stosowne

działania mające na celu wyeliminowanie ryzyka operacyjnego, które mogłyby prowadzić do nadużyć ze strony pracowników. Bank na bieżąco monitoruje skuteczność zarządzania konfliktem interesów oraz podjętych środków zaradczych. Bank opracowuje i wdraża wewnętrzne regulacje dotyczące procesu zarządzania konfliktami interesów, prowadzi działalność informacyjną o konfliktach interesów wewnątrz Banku. Zarząd Banku jest informowany o dostrzeżonych nieprawidłowościach w zakresie zarządzania konfliktami interesów.

3. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

Rada nadzorcza ustaliła w Polityce wynagrodzeń maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym na poziomie max 450%. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.





The image shows five handwritten signatures in blue ink, each with a corresponding printed title in green. The titles and names are: 1. CZŁONIK ZARZĄDU (Member of the Board) - Robert Cerega; 2. WICEPREZES ZARZĄDU (Vice Chairman) - Hanna Dóbosz; 3. PREZES ZARZĄDU Banku Spółdzielczego (Chairman of the Board of the Cooperative Bank) - Sławomir Arciszewski; 4. SEKRETARZ Rady Nadzorczej BS Siedlce (Secretary of the Supervisory Board of BS Siedlce) - Andrzej Michałek; 5. PRZEWODNICZĄCY Rady Nadzorczej BS w Siedlcach (Chairman of the Supervisory Board of BS in Siedlce) - Waldemar Nasilowski.

Załącznik nr 1

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Siedlcach potwierdza, że Bank ujawnia informacje wymagane przepisami części ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r., zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli.

Zatwierdzono na posiedzeniu Zarządu Banku
w dniu 27.06.2022 r.

Prezes Zarządu	
Wiceprezes Zarządu	
Członek Zarządu	