

Załącznik do Uchwały nr 43/2022
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Szczuczynie z dnia 28.06.2022 r.

Załącznik do Uchwały nr 21/2022
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Szczuczynie z dnia 04.07.2022 r.



BANK SPÓŁDZIELCZY W SZCZUCZYNIE

**Informacja podlegająca ujawnieniom
w ramach Polityki informacyjnej
Banku Spółdzielczego w Szczuczynie**

według stanu na dzień 31.12.2021 roku

Spis treści

1. Wprowadzenie	4
1.1 Informacje ogólne o Banku	4
1.2. Podstawa sporządzenia informacji podlegającej ujawnieniu	5
2. Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku - art. 435 Rozporządzenia CRR	5
2.1 Informacja o zasadach zarządzania ryzykiem w Banku	5
2.2. Organizacja zarządzania ryzykiem	6
2.3 . Główne rodzaje ryzyka	8
2.4 Ryzyko kredytowe	9
2.4.1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym	9
2.4.2. Definicja pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości	14
2.4.3. Ujawniane informacje w zakresie technik redukcji ryzyka kredytowego.	15
2.4.4. Informacja o koncentracji ryzyka kredytowego w zakresie zastosowanych instrumentów ograniczania ryzyka	16
2.4.5. Zarządzanie ekspozycjami zagrożonymi (nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi)	18
2.5. Ryzyko płynności i finansowania	19
2.5.1. Wskaźnik dźwigni kapitałowej	22
2.6. Ryzyko stopy procentowej	23
2.7. Ryzyko operacyjne	25
2.8. Ekspozycja na ryzyko rynkowe	27
2.9. Ryzyko braku zgodności	27
3. Fundusz własne	30
3.1. Informacje podstawowe	30
3.2. Struktura funduszy własnych:	30
4. Adekwatność kapitałowa	31
4.1. Opis stosowanych metod do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych zmian	31
4.2. Wymogi ostrożnościowe w zakresie funduszy własnych	31
4.2.1. Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego	32
4.2.2. Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego	32
4.3. Szacowanie dodatkowych wymogów kapitałowych	33
4.4. Łączny wymóg kapitałowy Banku	33
4.5. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	33
5. System kontroli wewnętrznej	35
6. Polityka w zakresie wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku	37
6.1. Komitet ds. wynagrodzeń	41
6.2. Ujawnienie informacji o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe:	41

7. Ujawnienie informacji objętej wymogiem art. 111a ust. 1 Ustawy Prawo bankowe	41
8. Oświadczenie Zarządu Banku (Rozporządzenie CRR art.435.1.e)	42
9. Oświadczenie Rady Nadzorczej Banku (artykuł 22aa ustawy Prawo bankowe)	42

Załączniki:

1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych
2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania
3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy
4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

Treść Informacji zweryfikowana została przez stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej w dniu 24.06.2022r.

SPECJALISTA ds. ZGODNOŚCI
I KONTROLI WEWNĘTRZNEJ
mgr Karolina Stoiderska

1. Wprowadzenie

1.1 Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Szczuczynie prowadzi swoją działalność od 1900 r. Bank Spółdzielczy jest spółdzielnią prowadzącą działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe, ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze i innych ustaw oraz Statutu Banku. Bank działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną. Bank należy do Zrzeszenia Banku BPS S.A. oraz jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS S.A.

Bank Spółdzielczy w Szczuczynie zarejestrowany jest w Sądzie Rejonowym w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000025913. Jednostce nadano numer statystyczny Regon: 000493853 oraz NIP: 719-13-76-173. Statutowym terenem działania Banku Spółdzielczego w Szczuczynie jest obszar województwa podlaskiego oraz powiatów: ełckiego, piskiego, ostrołęckiego, ostrowskiego, sokołowskiego, łosickiego. Bank oferuje usługi na rzecz klientów indywidualnych, małych i średnich firm (przedsiębiorstw, w tym rolników indywidualnych) oraz jednostek samorządu terytorialnego. Poza Centralą Bank prowadzi działalność poprzez sieć placówek, prowadzących działalność operacyjną. Wykaz placówek, w których Bank prowadził działalność na dzień 31.12.2021 r. wraz z ich lokalizacją przedstawiono poniżej.

1. Centrala 19-230 Szczuczyn, ul. Plac 1000-lecia 27,
2. Oddział w Grajewie; 19-200 Grajewo ul. Wojska Polskiego 18,
3. Punkt Kasowy; 19-203 Grajewo ul. Osiedle Południe 48,
4. Oddział w Wąsoszu; 19-220 Wąsosz, ul. Plac Rzędziana 22,
5. Oddział w Rajgrodzie; 82-450 Rajgród ul. Warszawska 34,
6. Punkt Kasowy; Bełda 43A.

Władze Banku:

Rada Nadzorcza:

Przewodniczący – Witold Grunwald

Zastępca Przewodniczącego – Eugeniusz Karwowski

Sekretarz – Janusz Marcinkiewicz

oraz członkowie:

Tadeusz Gudanowski, Marek Sienkiewicz, Marek Kapusta, Bogdan Krupiński, Dariusz Wojśław.

Zarząd:

Mirosław Rainko - Prezes

Elżbieta Niebrzydowska - Wiceprezes ds. finansowo-księgowych

Grażyna Elżbieta Borys - Wiceprezes ds. handlowych

1.2. Podstawa sporządzenia informacji podlegającej ujawnieniu

Bank zgodnie z wymogami 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 (zwanym dalej Rozporządzeniem CRR) oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającym Rozporządzenie 575/2013, dokonuje ujawnienia informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji w niniejszym dokumencie według stanu na 31 grudnia 2021 r. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją ujawnia informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. W celu spełnienia powyższego wymogu stosuje się jednolite formaty ujawnień, określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i II Rozporządzenia CRR.

Niniejsze opracowanie przygotowano zgodnie z zapisami „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Szczuczynie” oraz zatwierdzono na posiedzeniu Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku. Opracowanie podlega publikacji na stronie internetowej Banku: www.bsszczuczyn.pl

2. Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku - art. 435 Rozporządzenia CRR

2.1 Informacja o zasadach zarządzania ryzykiem w Banku

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Szczuczynie” zatwierdzoną

przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii Rozwoju Banku Spółdzielczego w Szczuczynie na lata „2020-2024” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym: Polityką kapitałową Banku Spółdzielczego w Szczuczynie, Planem ekonomiczno-finansowym, a także politykami, instrukcjami, zasadami i procedurami zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku. Polityki w poszczególnych obszarach zarządzania ryzykiem podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku zawierają cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka, jaki Bank może ponosić. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

2.2. Organizacja zarządzania ryzykiem

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy zarządcze Banku (Rada Nadzorcza oraz Zarząd Banku), wyznaczone komitety i komórki organizacyjne oraz pracownicy. W procesie zarządzania ryzykiem strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

Bank Spółdzielczy w Szczuczynie podejmuje działania służące skutecznemu zarządzaniu ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem w celu uzyskania odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa oraz rentowności działalności. Ogólny cel oraz zasady obowiązujące w Banku w procesie zarządzania ryzykiem określa „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Szczuczynie”. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone wewnętrzne procedury. Procedury zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych, pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa, przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych: wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- identyfikacja ryzyka, która polega na rozpoznaniu i określeniu źródeł ryzyka, zarówno

- aktualnych, jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,
- pomiar ryzyka, czyli definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności i dostępności danych,
 - zarządzanie ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka, planowaniu działań i zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
 - monitorowanie polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka, badanie odchyłeń realizacji od prognoz założonych punktów odniesienia (limity, plany, pomiary z poprzednich okresów)
 - raportowanie obejmujące cykliczne informowanie kierownictwa o skali narażenia na ryzyko.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów jednostek organizacyjnych Banku należących do systemu zarządzania ryzykiem należy:

- 1. Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.
- 2. Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem powinny obejmować pełny zakres działalności Banku.
- 3. Komitet Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”.
- 4. Stanowisko do spraw ryzyk bankowych** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania stanowiska to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom, komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami.

6. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej – ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie oraz kontrolę zgodności działania poszczególnych jednostek i komórek organizacyjnych z obowiązującymi w Banku regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

7. Audyt wewnętrzny - kontrola poprawności i efektywności zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową, ocena mechanizmów kontroli wewnętrznej sprawowana przez Jednostkę zarządzającą SSOZ.

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

2.3 . Główne rodzaje ryzyka

W procesie zarządzania ryzykiem Bank dokonuje identyfikacji ryzyka i jego rodzajów, jakie potencjalnie mogą wystąpić w Banku w prowadzonej działalności. W ramach zarządzania ryzykiem Bank dokonuje okresowych przeglądów istotności ryzyk. Przeglądy dokonywane są zgodnie z procedurą wewnętrzną.

W procesie identyfikacji ryzyk przeprowadzonym w roku 2021 wyodrębniono (zidentyfikowano) następujące rodzaje ryzyka, na jakie potencjalnie może być narażony Bank w skutek prowadzonej działalności:

- 1) Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań,
- 2) Ryzyko walutowe,
- 3) Ryzyko operacyjne,
- 4) Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 5) Ryzyko płynności i finansowania,
- 6) Ryzyko biznesowe - w ramach którego wyróżnia się:
 - Ryzyko zmian warunków makroekonomicznych (cyklu gospodarczego),
 - Ryzyko strategiczne,
 - Ryzyko wyniku finansowego,
- 7) Ryzyko kapitałowe, w ramach którego wyróżnia się:
 - Ryzyko dźwigni finansowej,

- 8) Ryzyko modeli,
- 9) Ryzyko utraty reputacji,
- 10) Ryzyko braku zgodności.

Powyższa lista ryzyk nie ma charakteru zamkniętego, podlega weryfikacji w ramach przeglądu i identyfikacji ryzyk występujących w działalności Banku oraz oceny kapitału wewnętrznego. Opis procesów raportowania i pomiaru ryzyka zawierają instrukcje/zasady zarządzania poszczególnymi ww. ryzykami. Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego zawiera Instrukcja sporządzania informacji zarządczej. Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku zawiera opublikowana na stronie internetowej Banku Polityka przestrzegania zasad ładu korporacyjnego.

2.4 Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych, spowodowanych niewywiązywaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań wynikających z warunków umowy. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności kredytowej, rozumiane jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych, poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku. Nadrzędnym celem w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem, rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

2.4.1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Zarządzanie ryzykiem kredytowym to proces ciągły, opierający się na okresowo weryfikowanych zasadach, których przestrzeganie umożliwić ma zminimalizowanie zagrożeń

występujących w działalności kredytowej, co można osiągnąć dzięki podejmowaniu odpowiednich działań zabezpieczających w dwóch podstawowych obszarach: ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela kredytowego. Bank dąży do ograniczenia ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej. Ustalone limity kredytowe w 2021 roku zostały dotrzymane.

Oprócz Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym główną rolę pełnią:

- 1) Prezes Zarządu - odpowiedzialny za nadzorowanie obszaru ryzyka kredytowego,
- 2) Komitet Kredytowy - opiniuje propozycje transakcji kredytowych, zgodnie z kompetencjami,
- 3) Komórka monitorująca ryzyko - tj.: Stanowisko ds. ryzyk bankowych - opracowuje projekty regulacji obejmujących zasady zarządzania ryzykiem kredytowym, propozycje wysokości limitów ograniczających ryzyko kredytowe, dokonuje pomiaru, monitorowania i oceny ryzyka kredytowego w Banku oraz sporządza informację zarządczą w tym zakresie,
- 4) Komórka zarządzająca (Zespół Analiz kredytowych i monitoringu) - odpowiada za:
 - a) poprawność dokonanej analizy zdolności kredytowej i wydanie odpowiedniej propozycji decyzji kredytowej,
 - b) proces monitoringu ekspozycji kredytowych,
 - c) ocenę zabezpieczeń i propozycję klasyfikacji ekspozycji kredytowych,
 - d) badanie terminowości spłaty kredytu oraz ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy,
 - e) współpraca ze stanowiskiem ds. ryzyk bankowych w zakresie projektowania polityki kredytowej Banku oraz ustalania limitów związanych z działalnością kredytową, bierze udział w tworzeniu regulacji wewnętrznych w zakresie ryzyka kredytowego,
- 6) Stanowisko do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej - przeprowadza testowanie przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych na podstawie obowiązującej w Banku matrycy funkcji kontroli oraz wynikającego z niej planu testów,
- 7) Audyt wewnętrzny - kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem kredytowym. Audyt wewnętrzny w Banku przeprowadza Departament Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 8) Pozostali pracownicy Banku - uczestnicy procesu kredytowania - zobowiązani do przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem kredytowym.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz

ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku obejmuje:

- identyfikację czynników ryzyka kredytowego,
- ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity),
- monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- wdrażanie technik redukcji ryzyka,
- wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela kredytowego. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Bank prowadzi poprzez:

- dywersyfikację oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
- monitorowanie i raportowanie jakości portfela,
- monitorowanie i raportowanie adekwatności dokonywanych odpisów i wielkości tworzonych rezerw na należności zagrożone,
- analizę migracji ekspozycji pomiędzy poszczególnymi kategoriami ryzyka,
- monitorowanie ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- monitorowanie kredytów udzielanych podmiotom i osobom, o których mowa w art. 79 ustawy Prawo bankowe,
- realizację przedsięwzięć 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.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji / kredytobiorcy Bank prowadzi poprzez:

- stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej, dostosowanej do profilu ryzyka kredytobiorcy,
- bieżący monitoring kredytowy wszystkich ekspozycji,
- przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych,
- windykację i nadzór nad kredytami zagrożonymi,
- kontrolę procesu kredytowego w odniesieniu do transakcji zawartych z danym kredytobiorcą. Mając na celu zapewnienie bezpiecznej działalności Banku, Bank zarządza

ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych poprzez stałe monitorowanie portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem procedur zapewniających spełnienie wymogów przepisów wewnętrznych Banku i przepisów prawa powszechnego.

W okresach miesięcznych w Banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego:

1. Test warunków skrajnych ryzyka należności normalnych i pod obserwacją z tytułu kredytów i pożyczek.
2. Test warunków skrajnych dotyczący koncentracji dużych zaangażowań.
3. Test warunków skrajnych dotyczący koncentracji branżowej.
4. Test warunków skrajnych dotyczący ryzyka instrumentów finansowych.
5. Test warunków skrajnych dotyczący detalicznych ekspozycji kredytowych.
6. Test warunków skrajnych-scenariuszowy dotyczący ryzyka kredytowego.
7. Test warunków skrajnych – scenariuszowy dotyczący ryzyka koncentracji.
8. Test warunków skrajnych dotyczący koncentracji zabezpieczeń otrzymanych.
9. Odwrócony test warunków skrajnych dotyczący koncentracji branżowej.
10. Odwrócony test warunków skrajnych dotyczący koncentracji dużych zaangażowań.
11. Odwrócony test warunków skrajnych dotyczący zabezpieczeń otrzymanych.

Przeprowadzone testy warunków skrajnych uwidaczniają, iż sytuacja Banku pod względem ryzyka kredytowego, ryzyka koncentracji, jak również ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych jest dobra i Bank spełniałby minimalny limit dotyczący łącznego współczynnika kapitałowego na zakładanym 10,5% limicie nadzorczym.

W okresach półrocznych przeprowadzany jest test warunków skrajnych dotyczący detalicznych ekspozycji kredytowych. Test dokonywany jest na próbie 15 największych kredytów detalicznych. Z testu wyłączone są ekspozycje w ROR, oraz ekspozycje zagrożone. Test obejmuje wpływ ryzyka zmiennych stóp procentowych na jakość portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, przy założeniu wzrostu poziomu stóp procentowych o 200 punktów bazowych oraz utrzymanie takiego wzrostu przez okres 12 miesięcy.

W okresach rocznych przeprowadzane są następujące testy:

1. Test warunków skrajnych dotyczący ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie określający wpływ na jakość portfela EKZH wzrostu oprocentowania o 400 pb., oraz określający adekwatność przyjętego przez Bank maksymalnego poziomu wskaźnika LtV. Test dokonywany jest na próbie 15 największych kredytów

zabezpieczonych hipotecznie, z wyłączeniem ekspozycji w ROR oraz rachunkach bieżących, oraz ekspozycji zagrożonych. Test obejmuje wpływ ryzyka zmiennych stóp procentowych na jakość portfela ekspozycji kredytowych i nieruchomości stanowiących zabezpieczenie, przy założeniu wzrostu poziomu stóp procentowych o 400 punktów bazowych oraz utrzymaniu takiego wzrostu przez okres 12 miesięcy.

2. Test warunków skrajnych dotyczący ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, określający adekwatność przyjętego przez bank maksymalnego poziomu wskaźnika Dtl przy wzroście oprocentowania o 400 pb. Test dokonywany jest na próbie 15 największych kredytów zabezpieczonych hipotecznie. Z testu wyłączone są ekspozycji w ROR oraz ekspozycje zagrożone. Test obejmuje wpływ ryzyka zmiennych stóp procentowych na jakość portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w odniesieniu do przyjętego w Banku wskaźnika Dtl, przy założeniu wzrostu poziomu stóp procentowych o 400 punktów bazowych oraz utrzymaniu takiego wzrostu przez okres 12 miesięcy. Test obejmuje wpływ obniżenia cen na rynku nieruchomości o 20 % na utratę lub znaczące obniżenie wartości zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.

Struktura ekspozycji na ryzyko kredytowe według sektorów na 31.12.2021 roku kształtowała się następująco:

- Należności od podmiotów sektora niefinansowego: 56,3%, (100 500 tys. zł),
- Należności od podmiotów sektora finansowego: 36,5%, (65 200 tys. zł),
- Należności od sektora rządowego i samorządowego: 7,1%. (12 735 tys. zł).

Struktura ekspozycji na ryzyko kredytowe od podmiotów sektora niefinansowego na dzień 31.12.2021 roku kształtowała się następująco:

- Należności od rolników indywidualnych: 53,1%, (53 326 tys. zł),
- Należności od osób prywatnych: 19,5%, (19 597 tys. zł),
- Należności od przeds. i sp. prywatnych oraz spółdzielni: 18,4%, (16 749 tys. zł),
- Należności od przedsiębiorstw indywidualnych: 8,6%, (12 377 tys. zł),
- Należności od przeds. i sp. państwowych: 0,0%, (0 tys. zł),
- Należności od inst. niekom. dział. na rzecz gosp. dom.: 0,4%. (378 tys. zł).

2.4.2. Definicja pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości

Należności przeterminowane rozumiane są jako niespłacone w określonych w umowie terminach kwoty odsetek lub rat kapitałowych. Należnościami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Definicja ta stosowana jest dla celów rachunkowości.

Rezerwy na ryzyko kredytowe zwane „rezerwami celowymi” tworzone są na ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii normalne dla kredytów i pożyczek detalicznych, kategorii pod obserwacją oraz grupy kredytów „zagrożone”, tj. poniżej standardu, wątpliwe i stracone. Rezerwy celowe w 2021 r. tworzone były na zasadach zgodnych z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz wewnętrzną procedurą Banku zgodną z Rozporządzeniem. Bank dokonuje klasyfikacji oraz tworzy rezerwy celowe biorąc pod uwagę:

- kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek (dla ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa i kredytów detalicznych);
- dwa niezależne kryteria dla pozostałych kredytów:
 - kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek,
 - kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta.

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

Według stanu na dzień 31.12.2021 roku rezerwy celowe i odpisy aktualizacyjne na odsetki wyniosły 2 336 tys. zł., z tego rezerwy celowe i odpisy aktualizacyjne na należności w sytuacji normalnej i pod obserwacją ukształtowały się na poziomie 59 tys. zł., natomiast rezerwy celowe i odpisy aktualizacyjne na kredyty zagrożone wyniosły 2 277 tys. zł. Bank stosuje pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych, określone w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r.

Jakość portfela kredytowego Banku

(dane w tys. zł.)

Wyszczególnienie	Dane 31.12.2020 r.	Dane 31.12.2021 r.
Kredyty wg wartości nominalnej	105 133	112 445
- w sytuacji normalnej	97 455	106 934
- pod obserwacją	3 449	3 136
- zagrożone, w tym:	4 229	2 375
poniżej standardu	1 855	444
Wątpliwe	0,00	165
Stracone	2 374	1 766
udział kredytów zagrożonych w portfelu	4,02%	2,11%

2.4.3. Ujawniane informacje w zakresie technik redukcji ryzyka kredytowego.

Bank stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

1. Pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Szczuczynie.

2. Pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Rozporządzenia 575/2013 UE.

Bank zarządza ryzykiem związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, zgodnie z Zasadami identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Szczuczynie.

3. Techniki redukcji ryzyka kredytowego - zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE - procedurę wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu technik redukcji ryzyka kredytowego w Banku opisuje Procedura szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Szczuczynie.
4. W celu ograniczania skutków ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia. Przyjmowane zabezpieczenia powinny spełniać kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli, zgodnie z obowiązującą w Banku:

- Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Szczuczynie;
 - Instrukcją zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Szczuczynie;
 - Instrukcją monitoringu zabezpieczeń w Banku Spółdzielczym w Szczuczynie;
 - Instrukcją monitoringu klientów instytucjonalnych w Banku Spółdzielczym w Szczuczynie.
5. Wartość przyjmowanych zabezpieczeń powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania.
 6. Bank stale monitoruje zmiany na rynku typowych zabezpieczeń przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości.
 7. Bank preferuje zabezpieczenia zwrotności kredytów, które pozwalają na:
 - a. skuteczną egzekucję należności w przypadku braku spłaty kredytów,
 - b. pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych,
 - c. przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom kredytowym w rachunku wymogu kapitałowego.

Struktura zabezpieczeń prawnych otrzymanych na dzień 31.12.2021r. ukształtowała się następująco:

○ Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej:	13,6%, (15 343 tys. zł),
○ Hipoteka pozostała:	62,3%, (70 028 tys. zł),
○ Poręczenie według prawa cywilnego:	2,0%, (2 268 tys. zł),
○ Przewłaszczenie na zabezpieczenie:	1,6%, (1 838 tys. zł),
○ Weksel własny i poręczenie wekslowe (awal):	18,4%, (20 726 tys. zł),
○ Zastaw rejestrowy:	1,4%, (1 614 tys. zł),
○ Pozostałe zabezpieczenia:	0,6%. (627 tys. zł).

2.4.4. Informacja o koncentracji ryzyka kredytowego w zakresie zastosowanych instrumentów ograniczania ryzyka

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do grupy klientów, produktów i zabezpieczeń.

Limity koncentracji zaangażowań wynikające z przepisów nadrzędnych – wykorzystanie wg stanu na dzień 31.12.2021 r.

OPIS LIMITU	LIMITY WEWNĘTRZNE BANKU	Stan na dzień 31.12.2021r.	Wykorzystanie 31.12.2021 rok
Limity wynikające z art. 79 Prawa bankowego i Rozporządzenia CRR			
Limit - Suma dużych (ekspozycji) zaangażowań Banku wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, równe lub przekraczające 10% kapitału Tier I Banku w stosunku do kapitału Tier I Banku	max 400% kapitału Tier I	212,74%	53,19%
Zaangażowanie wobec innego banku krajowego, instytucji kredytowej, banku zagranicznego, lub grupy podmiotów powiązanych organizacyjnie lub kapitałowo, składającej się co najmniej z jednego banku, z wyłączeniem zaangażowań w Banku Zrzeszającym(art. 395 ust 1 Rozporządzenia CRR)	max 40% kapitału Tier I	0%	0%
Instytucja nie przyjmuje na siebie ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie a art. 399-403 przekracza 25% wartości jej kapitału Tier I.	max 25% kapitału Tier I	17,46%	69,84%
Zaangażowanie wobec jednej jednostki samorządu terytorialnego -20% zaangażowania wobec jednostki samorządu terytorialnego	max 25% kapitału Tier I	5,75%	23%
Limit - Suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń i innych zobowiązań pozabilansowych udzielonych Członkom Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobom zajmującym kierownicze stanowiska w Banku oraz podmiotom powiązanym z nimi kapitałowo lub organizacyjnie (art.79a ust. 4 pkt 1 i art. 79c ustawy Prawo bankowe)	max 24% kapitału podstawowego	3,4%	14,17%

2.4.5. Zarządzanie ekspozycjami zagrożonymi (nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi)

Jako ekspozycję nieobsługiwaną należy rozumieć ekspozycję, która spełnia dowolne z poniższych kryteriów:

- a) przeterminowanie istotnej ekspozycji o ponad 90 dni;
- b) małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Dodatkowo ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z art. 178 CRR oraz ekspozycje ze stwierdzoną utratą wartości (należności zagrożone) powinny być zawsze uznawane za ekspozycje nieobsługiwane. Ekspozycje restrukturyzowane to takie ekspozycje, wobec których podejmowane są działania w celu przywróceniu kredytobiorcy statusu umożliwiającego trwałe spłacanie zobowiązań. Dokument EBA z 31 października 2018 r. pt. „Wytyczne dotyczące zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi” nakłada na instytucje finansowe stosowanie właściwych praktyk zarządzania tymi ekspozycjami. Wytyczne mają zastosowanie od dnia 30 czerwca 2019 r.

Zasady zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi obejmują następujące obszary merytoryczne:

- a) opracowanie strategii działania,
- b) zarządzanie i działanie w ramach przyjętej strategii,
- c) procesy restrukturyzacji,
- d) wycenę zabezpieczeń,
- e) utratę wartości ekspozycji i tworzenie rezerw celowych i odpisów aktualizujących

Na podstawie „Wytycznych dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi” Banki zobowiązane są od 31 grudnia 2019 r. do opracowywania i ujawniania czterech raportów, prezentujących zbiorcze dane raz w roku, przedstawiających:

- a) jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych, z podziałem na obsługiwane i nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane, utratę ich wartości oraz zabezpieczenia, według załącznika nr 3 do „Zasad identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych” (załącznik nr 1 Wytycznych EBA/GL/2018/10),
- b) jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania, według załącznika nr 4 do „Zasad identyfikacji, pomiaru

i monitorowania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych” (załącznik nr 3 Wytycznych EBA/GL/2018/10),

- c) ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy, według załącznika nr 5 do „Zasad identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych” (załącznik nr 4 Wytycznych EBA/GL/2018/10),
- d) zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne, z podziałem na rodzaje przejętych aktywów, według załącznika nr 6 do „Zasad identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych” (załącznik nr 9 Wytycznych EBA/GL/2018/10).

Raporty te Banki opracowują dla celów informacji zarządczej i ujawniania. Powinny być ujawniane w terminie publikacji sprawozdania finansowego. Bank ujawnia formularze w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych w formie załączników do niniejszego opracowania.

Rozpoznanie ekspozycji zagrożonych przeprowadza się według obowiązujących w Banku Spółdzielczym zasad monitorowania portfela kredytowego, które szczegółowo zostały określone w dokumencie „Jednolite zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS”.

2.5. Ryzyko płynności i finansowania

Ryzyko płynności jest definiowane jako zagrożenie utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji poniesienia dodatkowych kosztów, związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach, w związku z ryzykiem płynności rynku (produktu).

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych. Stabilność pozyskiwanych środków i systematyczny wzrost kwoty osadu na depozytach są szczególnie istotne dla finansowania długoterminowych należności Banku.

Celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej

przetrawianie. Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania Banku oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości. W procesie zarządzania ryzykiem płynności Bank dąży do rozwoju bazy depozytowej w powiązaniu z rozwojem bazy kredytowej. W celu zarządzania płynnością Bank wykorzystuje wskaźniki do wyliczania płynności finansowej oraz lukę płynności. W związku z powyższym, celem zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury bilansu Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz potrzeby mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowań klientów.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. poprzez:

- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w BPS S.A.
- codzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych,
- codzienne wyznaczanie i monitorowanie wskaźników płynności,
- kontrolę przestrzegania stanów gotówki w kasach Banku, w ramach potrzeb dokonując zasileń, bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki,
- analizę źródeł finansowania działalności Banku,
- analizę zaangażowania środków oraz aktywa płynne,
- analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów,
- analizę największych deponentów oraz depozytów osób wewnętrznych,
- analizę stabilności bazy depozytowej,
- analizę wskaźnikową ryzyka płynności.

Analizy i wnioski dotyczące ryzyka płynności są przedmiotem obrad na posiedzeniu Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Bank oblicza wskaźniki płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity Coverage Ratio), stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio) oraz dźwigni finansowej (Leverage Ratio) dotyczące ryzyka płynności, określone w Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

W okresach miesięcznych w Banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności:

1. Test warunków skrajnych oparty o wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR)
2. Odwrócony test warunków skrajnych oparty o wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR).
3. Test warunków skrajnych – wskaźnik NSFR.
4. Odwrócony test warunków skrajnych – wskaźnik NSFR.
3. Odwrócony test warunków skrajnych obrazujący stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku.
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 wpływów środków.
6. Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego.
7. Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego oraz zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego.
8. Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego oraz spadku depozytów terminowych.

Przeprowadzone w 2021 roku scenariuszowe testy warunków skrajnych nie wykazały zagrożeń płynności Banku. O wynikach testów informowany był Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza. Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, był przygotowany do przezwyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazałyby się bezskuteczne. Szczegółowy wykaz podejmowanych działań w sytuacji awaryjnej zostały zawarte w „Zasadach zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Szczuczynie”.

Bank monitoruje płynność na każdy dzień roboczy. Zarząd Banku raz w miesiącu otrzymuje raport w zakresie ryzyka płynności oraz raport z przestrzegania limitów i w oparciu o powyższe dokonuje oceny ryzyka płynności. Rada Nadzorcza Banku otrzymuje kwartalną syntetyczną informację w zakresie ryzyka płynności oraz pełny raport z przestrzegania limitów wg stanu na ostatni dzień kwartału i w oparciu o nie dokonuje analizy i oceny ryzyka płynności. Z informacjami powyższymi Rada Nadzorcza zostaje zapoznana na pierwszym posiedzeniu

po zakończeniu kwartału. Ocena skuteczności stosowanych metod zarządzania ryzykiem płynności przeprowadzana jest w ramach rocznej weryfikacji regulacji wewnętrznych.

Według stanu na dzień 31.12.2021 roku struktura podmiotowa zobowiązań Banku kształtowała się na następującym poziomie:

○ Zobowiązania wobec Banku Centralnego –	0,0% - (0 tys. zł)
○ Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego –	0,0% - (0 tys. zł)
○ Zobowiązania wobec pozost. podmiotów sektora finans.-	0,0% - (0 tys. zł)
○ Podmioty gospodarcze –	2,8% - (6 660 tys. zł)
○ Gospodarstwa domowe –	77,2% - (183 486 tys. zł)
○ Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. dom. -	6,5% - (15 360 tys. zł)
○ Podmioty sektora rządowego i samorządowego -	13,5% - (32 076 tys. zł)

Na dzień 31.12.2021 r. wszystkie obowiązujące w Banku limity w zakresie ryzyka płynności były zachowane: zarówno limity wewnętrzne, jak i wskaźniki nadzorcze płynności. Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności określa Instrukcja Sporządzania Informacji Zarządczej.

Bank posiada plan awaryjny utrzymania płynności finansowej, obejmujący scenariusze analizy zdolności Banku do zaspokojenia zapotrzebowania na środki płynne, zarówno w przypadku kryzysu płynności wewnątrz Banku, jak i w całym sektorze bankowym. W Banku prowadzony jest monitoring kształtowania się czynników uznanych za oznaki zagrożenia płynności, będących przesłanką do uruchomienia planu awaryjnego. Plany awaryjne zawarte są załączniku nr 2 do Polityki zarządzania ryzykiem płynności tj. Zasadach identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności.

2.5.1. Wskaźnik dźwigni kapitałowej

Dźwignia finansowa oznacza względną - w stosunku do funduszy własnych - wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy, lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku. Wskaźnik dźwigni finansowej - Leverage Ratio jest obliczany na podstawie niniejszych zasad:

1. Całkowita kwota ekspozycji wyliczona zgodnie z art. 429 Rozporządzenia obejmuje w szczególności następujące elementy:
 - a) transakcje finansowania papierów wartościowych,
 - b) instrumenty pochodne,
 - c) niewykorzystane zobowiązania kredytowe, które można w każdym momencie bezwarunkowo anulować bez uprzedzenia,
 - d) pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu o średnim/niskim ryzyku,
 - e) pozycje pozabilansowe o średnim ryzyku związane z finansowaniem handlu i pozycje pozabilansowe związane z oficjalnie wspieranym finansowaniem eksportu,
 - f) inne pozycje pozabilansowe,
 - g) pozostałe aktywa.
2. Kwoty ekspozycji liczone są zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu

2.6. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej to ryzyko z tytułu potencjalnych zmian stóp procentowych, które wpływają zarówno na wartość ekonomiczną kapitału własnego, jaki i na wynik odsetkowy netto z działalności w ramach portfela bankowego, obejmujące:

- a) ryzyko niedopasowania – ryzyko wynikające ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych pozycji, obejmujące zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe),
- b) ryzyko bazowe – ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych; ryzyko to wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, które w innym przypadku miałyby podobne cechy w zakresie zmian oprocentowania,
- c) ryzyko opcji klienta – ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych; w szczególności to ryzyko wynikające z:
 - o pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym

(wbudowane lub jawne opcje automatyczne) – np. kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem pozostałej części kredytu lub zmiany charakteru oprocentowania (stałe/zmienne).

- o domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta), np. różnego typu depozyty bez oznaczonego terminu wymagalności, pozwalające deponentom wycofać swoje środki w dowolnym momencie, w tym bez żadnych kar.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

Metody pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowane w Banku:

- analiza i pomiar ryzyka stopy procentowej metodą luki niedopasowania terminów przeszacowania,
- analiza ryzyka bazowego i ryzyka opcji klienta,
- symulacja wpływu zmian stóp rynkowych i podstawowych NBP na wynik odsetkowy Banku przy określonej strukturze aktywów i pasywów wrażliwych,
- analiza testów warunków skrajnych przy określonej strukturze aktywów i pasywów wrażliwych,
- analiza rozpiętości odsetkowej,
- miara wartości ekonomicznej kapitału.

Według stanu na dzień 31.12.2021 r. wpływ spadku lub wzrostu stóp procentowych na wynik finansowy przedstawia poniższa tabela:

Zmiana wyniku odsetkowego przy zmianie stóp procentowych

Zmiana wyniku odsetkowego na skutek równoległych zmian rynkowych stóp procentowych (dane w tys. zł.)		
Zmiana oprocentowania	Wzrost oproc.	Spadek oproc.
0,25 pp.	146,63	-495,51
0,5 pp.	293,27	-1 037,02
1,0 pp.	586,53	-2 146,82
2,0 pp.	1 173,07	-4 128,78
3,0 pp	1 759,60	-5 206,98

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów. Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach miesięcznych i jest prezentowany miesięcznie na posiedzeniach Zarządu Banku oraz kwartalnie na posiedzeniach Rady Nadzorczej. W zależności od otrzymanych wyników analiz Bank wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej.

Wewnętrzne regulacje Banku, dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej, uwzględniają kluczowe zagadnienia zawarte w rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego. W celu ograniczenia ryzyka stopy procentowej w Banku stosuje się limity wprowadzone Uchwałą nr 19/2021 Zarządu Banku z dnia 25.03.2021 roku oraz Uchwałą nr 19/2021 Rady Nadzorczej z dnia 25.03.2021 roku ze zmianami z dnia 17.12.2021r. (Uchwała nr 102/2021 Zarządu BS, Uchwała nr 52/2021 RN). Wszystkie limity związane z ryzykiem stopy procentowej monitorowane są przez Stanowisko ds. ryzyk bankowych. W przypadku wystąpienia zagrożenia przekroczenia limitu lub niedotrzymania poziomu limitu, fakt ten jest prezentowany w raportach, zawierających analizę przyczyn, które spowodowały jego wystąpienie oraz rekomendację dla Zarządu Banku w celu wyeliminowania zagrożenia lub przekroczenia limitu.

2.7. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, w tym systemów informatycznych, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne przejawia się lub może się przejawiać w postaci zdarzeń ryzyka operacyjnego.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku Spółdzielczego w Szczuczynie został dostosowany do postanowień Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 30 czerwca 2013 roku, Rekomendacji D Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 roku, Rozporządzenia 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 26 czerwca 2013 roku, co w szczególności przejawia się jasnym określeniem kompetencji i zadań w zakresie nadzorowania i kontroli systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, jak również w zakresie realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, monitorowanie, ocenę, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły. W Banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego oraz testy ciągłości działania.

Ryzyko operacyjne jest identyfikowane jako straty rzeczywiste poprzez rejestrację zdarzeń operacyjnych oraz jako straty potencjalne poprzez samoocenę ryzyka. Na podstawie sporządzanej mapy ryzyka operacyjnego są określone poziomy częstotliwości i materialnej istotności (generowanych kosztów) zdarzeń ryzyka operacyjnego.

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2021 r. wynosił 941 tys. zł. Bank bada czy kapitał alokowany w ramach metody wskaźnika bazowego jest wystarczający na pokrycie ponoszonego ryzyka.

System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informację kwartalną dla Zarządu i Rady Nadzorczej na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne. Informacja dla Zarządu i Rady Nadzorczej zawiera analizę strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego, ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych, syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwo jego wystąpienia w przyszłości, przewidywanych skutków oraz metod i skuteczności zarządzania ryzykiem. Suma poniesionych strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w 2021r. stanowiła kwotę 82 tys. zł.

Zestawienie kosztów zdarzeń ryzyka operacyjnego

Rodzaj zdarzenia	2020 rok	2021 rok
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	26	26
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	10	50
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	4	6
Suma	40	82

W 2021 roku zarejestrowano 623 zdarzeń ryzyka operacyjnego. Łączny koszt zarejestrowanych zdarzeń wyniósł 82 tys. zł., co w odniesieniu do funduszy własnych na koniec grudnia 2021 r. (15 879 tys. zł.) stanowiło 0,52% i na tej podstawie można stwierdzić, że występujące w Banku ryzyko operacyjne jest na niskim poziomie. Stanowisko ds. ryzyk bankowych, które odpowiedzialne jest za monitorowanie poziomu ryzyka operacyjnego stwierdza, że zaistniałe zarejestrowane w 2021 roku zdarzenia nie miały istotnego wpływu na

działalność Banku i jego wynik finansowy. Nie wystąpiły przesłanki alokacji dodatkowego kapitału wewnętrznego w ramach procesu ICAAP. Zdarzenia ryzyka operacyjnego, które wystąpiły w 2021 r. nie miały istotnego wpływu oraz nie zagrażały bezpieczeństwu działalności Banku Spółdzielczego w Szczuczynie.

2.8. Ekspozycja na ryzyko rynkowe

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej. Bank dąży do stałego zwiększania obrotu dewizowego przy utrzymaniu stałego wzrostu przychodów z tytułu wymiany oraz przy utrzymaniu całkowitej pozycji walutowej na poziomie nie powodującym konieczności utrzymania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Według stanu na dzień 31.12.2021 r. limity na pozycje walutowe indywidualne i pozycję całkowitą wyznaczone przez Zarząd, nie zostały przekroczone.

Bank wyznacza wymóg na ryzyko walutowe w portfelu bankowym metodą porównania pozycji walutowej całkowitej do funduszy własnych. Wymóg wyliczany jest zgodnie z art. 351 Rozporządzenia. Wymóg na ryzyko walutowe stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli pozycja walutowa przewyższa 2% funduszy własnych Banku. Na dzień 31.12.2021 r. całkowita pozycja walutowa wyniosła 97 tys. zł. Z uwagi na fakt, że kwota ta nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku, nie powstał obowiązek tworzenia wymogu kapitałowego. Z uwagi na skalę działalności walutowej oraz uzyskane parametry, generowane ryzyko nie stanowi zagrożenia dla funkcjonowania Banku i kształtuje się na niskim poziomie. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie (dzienna pozycja walutowa), raporty i wnioski dotyczące ryzyka walutowego są w cyklach miesięcznych przedstawiane na posiedzeniach Zarządu oraz kwartalnie dla Rady Nadzorczej Banku.

2.9. Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

Celem bezpośrednim zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczenie strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi lub nieprzestrzeganiem wewnętrznych regulacji bankowych. Celem pośrednim jest ograniczanie występowania ryzyka

prawnego oraz ryzyka operacyjnego, stanowiących podstawę występowania ryzyka braku zgodności.

W procesie bezpośredniego zarządzania ryzykiem braku zgodności uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza - zatwierdza Politykę zgodności, sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności, otrzymuje sprawozdania z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych i audytu, zapewnia niezależność Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
3. Zarząd Banku sprawujący główną funkcję zarządczą w procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności. Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności sprawuje Prezes Zarządu.
4. Stanowisko do spraw ryzyk bankowych, sporządzające raporty ryzyka operacyjnego, zawierające skutki ryzyka braku zgodności, dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.
5. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej realizujące zadania wymienione w Regulaminie organizacyjnym, tj.:
 - 1) Opracowanie i weryfikacja Polityki zgodności, Regulaminu funkcjonowania stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności.
 - 2) Śledzenie zmian w przepisach zewnętrznych,
 - 3) Informowanie właścicieli regulacji i członków Zarządu o planowanych zmianach przepisów zewnętrznych,
 - 4) Prowadzenie postępowań wyjaśniających w zakresie zgodności.
 - 5) Opiniowanie projektów regulacji wewnętrznych Banku,
 - 6) Dbłość o spójność regulacji wewnętrznych,
 - 7) Koordynowanie wprowadzania zmian wybiegających poza zakres zadań jednej komórki organizacyjnej Banku,
 - 8) Prowadzenie wyjaśnień w sprawie planowanych zmian przepisów zewnętrznych i dostosowanie przepisów wewnętrznych,
 - 9) Dokumentowanie zadań Stanowiska.
 - 10) Prowadzenie zbioru umów zawartych z kontrahentami (dostawcami usług i produktów).
 - 11) Działania na rzecz zapewnienia zgodności działań Banku z prawem oraz przyjętymi standardami postępowania w tym:
 - a. zapewnienie zgodności obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych

z przepisami prawa

- b. dbałość o przeprowadzanie cyklicznych szkoleń dla pracowników z zakresu przestrzegania obowiązujących w Banku norm prawnych i standardów postępowania
 - c. dbałość o zapoznavanie nowych pracowników z „Polityką zgodności” oraz „Kodeksem Etyki Bankowej.”
 - d. Dystrybucja przepisów do odpowiednich komórek Banku.
- 12) Współpraca z Bankiem Zrzeszającym oraz innymi podmiotami zewnętrznymi w zakresie wynikającym z konieczności zapewnienia zgodności.
 - 13) Działania konsultacyjne i doradcze w obszarze zgodności dla innych komórek organizacyjnych.
 - 14) Weryfikacja jakości dokumentacji zewnętrznej (obejmującej dokumenty opracowane przez bank i przekazywane klientom, kontrahentom i osobom trzecim, np. wzory umów, schemat wyciągów bankowych, broszury reklamowe, informacje prasowe, informacje w witrynach internetowych) w oparciu o procedury zapisane w Instrukcji zarządzania zmianami.
 - 15) Prowadzenie zbioru klauzul niedozwolonych w umowach, w tym w umowach zawieranych z zakładami ubezpieczeń, na podstawie wykazu UOKiK.
 - 16) Koordynowanie sporządzania ankiet otrzymywanych z instytucji nadzorczych w zakresie ryzyka braku zgodności.

Podstawowe obszary występowania ryzyka braku zgodności w Banku to:

- 1. Nieprzestrzeganie tajemnicy bankowej – możliwość zamierzonego lub niezamierzonego ujawnienia informacji dotyczących klientów,
- 2. Brak ochrony danych osobowych – brak odpowiednich zabezpieczeń oraz procedur lub ich nieprzestrzeganie przez pracowników Banku.
- 3. Nieprzestrzeganie przepisów z zakresu BHP,
- 4. Informatyka, w tym bankowość elektroniczna – niedostosowanie narzędzi informatycznych do zmieniających się przepisów zewnętrznych, brak pełnego wsparcia procesów zachodzących w Banku przez systemy informatyczne.
- 5. Outsourcing – brak możliwości egzekwowania przestrzegania przepisów wewnętrznych przez pracowników instytucji, wykonujących usługi w imieniu i na rzecz Banku.
- 6. Obsługa klientów – pomyłki pracowników, oszustwa, brak kwalifikacji.
- 7. Konflikt interesów.

Powyższe obszary pokrywają się z ryzykiem operacyjnym w Banku.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku zatwierdzają Politykę przestrzegania zasad ładu korporacyjnego oraz Politykę przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów jako elementy systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku. Ze względu na to, że obszary występowania ryzyka braku zgodności pokrywają się z ryzykiem operacyjnym, wszystkie zdarzenia ryzyka braku zgodności oraz pomiar ich skutków są ujmowane w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego.

System raportowania poziomu ryzyka braku zgodności obejmuje informację kwartalną dla Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu na temat narażenia Banku na ryzyko braku zgodności. Raporty na temat ryzyka braku zgodności zawierają opis profilu ryzyka braku zgodności, opis strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka braku zgodności ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych, informację na temat skali ryzyka braku zgodności, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwo jego wystąpienia w przyszłości, przewidywanych skutków, metod i skuteczności zarządzania ryzykiem.

3. Fundusz własne

3.1. Informacje podstawowe

Fundusze własne ujmuje się w księgach rachunkowych z podziałem na fundusze podstawowe i fundusze uzupełniające. Fundusze podstawowe stanowią: fundusz udziałowy oraz fundusz zasobowy, pomniejszone o wartości niematerialne i prawne. Funduszem uzupełniającym jest fundusz z aktualizacji wyceny. Fundusz udziałowy tworzony jest z wpłat udziałów członków Banku. Wartość nominalna jednego udziału wynosi 400 złotych.

3.2. Struktura funduszy własnych:

Fundusze własne Banku na koniec 2021 roku składały się z następujących pozycji:

- | | |
|---|-----------------|
| o fundusz udziałowy | 532 tys. zł. |
| o fundusz zasobowy | 15 206 tys. zł. |
| o wartości niematerialne i prawne | - 4 tys. zł. |
| o fundusze uzupełniające (fundusz z aktualizacji i wyceny majątku trwałego) | 145 tys. zł. |

Łączna wartość funduszy Banku na dzień 31.12.2021 r. wyniosła	15 879 tys. zł.
---	-----------------

4. Adekwatność kapitałowa

4.1. Opis stosowanych metod do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych zmian

Zarządzanie adekwatnością kapitałową ma na celu utrzymywanie posiadanych przez Bank kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez przepisy Rozporządzenia CRR oraz wewnętrzny proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego. Bank dąży do utrzymania wyższych wymogów niż minimalne celem zachowania odpowiednich buforów kapitałowych oraz uwzględniających stanowisko KNF w zakresie preferowanych poziomów współczynników kapitałowych.

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego - proces ICAAP (ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process), został zatwierdzony i sformalizowany przez regulacje wewnętrzne. Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Z założenia ICAAP jest procesem łączącym elementy zarządzania ryzykiem oraz zarządzania kapitałem. Procedury w procesie ICAAP są poddawane regularnym przeglądom wewnętrznym, których zadaniem jest zapewnienie utrzymania kompleksowości procedur oraz ich proporcjonalności w stosunku do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.

Bank w ramach szacowania kapitału wewnętrznego nie stosuje obniżek wymogów na poszczególne rodzaje ryzyka w ramach wymogu regulacyjnego. Kapitał regulacyjny stanowi sumę wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego, operacyjnego, rynkowego oraz wymogów z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie Prawo bankowe. Kapitał wewnętrzny ustalany przez bank ma na celu pokrycie wszystkich zidentyfikowanych materialnych rodzajów ryzyka w działalności.

4.2. Wymogi ostrożnościowe w zakresie funduszy własnych

W 2021 roku Bank w celu wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego stosował metody wynikające z Rozporządzenia CRR, w tym w szczególności dla wymogów, które wystąpiły w 2021 r.

- a. Metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z Tytułem II, Rozdział 2 Rozporządzenia CRR,
- b. Metodę podstawową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka rynkowego (walutowego) zgodnie z Tytułem IV, Rozdział 3 Rozporządzenia CRR,

- c. Metodę wskaźnika podstawowego do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z Tytułem III Rozdział 2 Rozporządzenia CRR.

Bank nie prowadzi działalności handlowej, w związku z tym nie posiada portfela handlowego, a dla dużych ekspozycji w portfelu bankowym przestrzegał i nie przekraczał limitów określonych w art. 395-401 Rozporządzenia CRR.

4.2.1. Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego

Zgodnie z obowiązującą w Banku „Instrukcją wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka” na dzień 31.12.2021 r. łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego był wyliczany metodą standardową jako suma aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem pomnożoną przez 8%. Suma aktywów ważonych ryzykiem stanowiła sumę wartości poszczególnych kategorii aktywów pomnożonych przez przypisane im procentowe wagi ryzyka z zastosowaniem współczynnika wsparcia MŚP. Suma udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem była obliczana jako suma iloczynów ekwiwalentów bilansowych udzielonych zobowiązań pozabilansowych i odpowiadających im procentowych wag ryzyka kontrahenta. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2021 r. wyniósł 7 176 tys. zł i stanowił 88,41% łącznego wymogu kapitałowego Banku.

4.2.2. Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego

Zgodnie z obowiązującą w Banku Instrukcją wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyk, na dzień 31.12.2021 r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczany był metodą wskaźnika bazowego, wg którego wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres trzech lat obrotowych, bieżącego oraz dwóch poprzedzających dany rok z sumy wyników wyliczanych jako sumę następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku:

- 1) Odsetki należne i podobne przychody,
- 2) Odsetki do zapłaty i podobne opłaty,
- 3) Przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu,
- 4) Należności z tytułu prowizji/opłat,
- 5) Koszty z tytułu prowizji/opłat,
- 6) Zysk netto lub strata netto z operacji finansowych,
- 7) Pozostałe przychody operacyjne.

Z uwagi na to, że obszary występowania ryzyka braku zgodności pokrywają się z ryzykiem

operacyjnym, szacowanie wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego obejmuje pomiar skutków ryzyka braku zgodności. Wyliczony na dzień 31.12.2021 r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyniósł 941 tys. zł i stanowił 11,59 % łącznego wymogu kapitałowego Banku.

4.3. Szacowanie dodatkowych wymogów kapitałowych

Dodatkowy wymóg kapitałowy ustalany jest zgodnie z obowiązującą w Banku „Procedurą szacowania kapitału oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Szczuczynie”. Regulacja ta stanowi podstawę do monitorowania i oceny poziomu istotności poszczególnych ryzyk występujących w działalności Banku. W procesie oceny kapitału wewnętrznego na dzień 31.12.2021 r. zgodnie z przyjętą metodologią oceny poziomu ryzyk oraz alokowania kapitału na poszczególne ryzyka, powstał wymóg wewnętrzny ponad minimalny wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej - wymóg kapitałowy w kwocie 2 247 tys. zł, z uwagi na wysoki poziom ryzyka niedopasowania, bazowego i ryzyka opcji klienta.

4.4. Łączny wymóg kapitałowy Banku

Minimalny wymóg kapitałowy Banku z tytułu podejmowanego ryzyka, wyliczony zgodnie z Rozporządzeniem UE nr 575/2013, na dzień 31.12.2021 r. wyniósł 8 117 tys. zł. Kapitał wewnętrzny Banku na dzień 31.12.2021 r. ukształtował się natomiast na poziomie 10 363 tys. zł.

4.5. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		(dane w tys. zł.)	
		31.12.2021	31.12.2020
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	15 879	15 452
2	Kapitał Tier I	15 879	15 452
3	Łączny kapitał	15 879	15 452
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	101 317	94 335
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,67	16,38
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,67	16,38
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,67	16,38
	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 ty: 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	8
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5	2,5
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 (%)	-	-
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5	10,5
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,67	8,38
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	257 613	230 584
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,16	6,70
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	-
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 (%)	-	-
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	74 340	41 690
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	33 374	26 430
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	932	4 649
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	32 442	21 781
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	229	191
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	216 444	174 702
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	131 972	149 672
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	164	117

5. System kontroli wewnętrznej

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej stanowiący element systemu zarządzania Bankiem, który jest zorganizowany na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- a. skuteczności i efektywności działania;
- b. wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- c. przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem;
- d. zgodności działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

System kontroli wewnętrznej w Banku w zakresie ryzyka obejmuje:

- a) Adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka.
- b) Zasady polityki/strategii, procedury, instrukcje, metodologie.
- c) Adekwatne systemy informacji zarządczej i nadzorczej.
- d) Proces regularnego przeglądu i oceny zgodności działania Banku z zasadami polityki/strategii oraz procedurami.

Celem kontroli jest ujawnienie niedoskonałości systemu, błędów procesu zarządzania ryzykiem, niedoskonałości procedur w obszarach ryzyka oraz proponowanie możliwych do zastosowania rozwiązań poprawiających jakość działania systemów i procesów zarządzania ryzykiem.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach (liniach obrony).

1. Na pierwszy poziom (linię obrony) składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka oraz mechanizmów kontrolnych, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie.
2. Na drugi poziom (linię obrony) składa się co najmniej:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników Banku zatrudnionych na stanowiskach związanych z zarządzaniem ryzykiem lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem o którym mowa w punkcie 1;
 - 2) działalność komórki do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej,

Pracownicy komórek Banku na drugim poziomie (drugiej linii) w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne

lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja bieżąca lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi) i monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie poziome na drugim poziomie).

3. Na trzeci poziom (linię obrony) składa się działalność audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W Banku Spółdzielczym w Szczuczynie funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i stopnia złożoności działalności Banku. Funkcjonujące w Banku procedury kontroli opracowane są w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą. Nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej sprawuje Rada Nadzorcza, a odpowiedzialność za funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej ponosi Prezes Zarządu.

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

Obiektywność kontroli rozumiana jest jako niezależna od czynników pozamerytorycznych ocena dokonywana przez kontrolujących, co oznacza, że kontrolujący nie mogą być stronniczy i nie mogą uzależniać swojej opinii w kwestii kontrolowanego tematu od opinii innych. Odpowiedzialność kontroli wewnętrznej oznacza dokonywanie prawidłowej oceny, adekwatności, skuteczności oraz efektywności i jakości wewnętrznych systemów Banku, co oznacza prezentowanie w dokumentacji pokontrolnej sprawdzonych zadań, które wymagają podjęcia działań naprawczych, unikanie nieudomówień i nieścisłości.

Rada Nadzorcza Banku zapewnia, aby kontrola wewnętrzna i audyt były sprawowane z zachowaniem zasad zapewniających unikanie konfliktów interesów, w tym z zachowaniem zasady, że osoby przeprowadzające kontrolę wewnętrzną i audyt nie powinny być powiązane personalnie z osobami kontrolowanymi. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka tj. obejmuje w szczególności obszary obciążone wysokim ryzykiem. Przez obszary generujące wysokie ryzyko należy rozumieć te obszary działania, gdzie istnieje potencjalne niebezpieczeństwo wystąpienia nieprawidłowości, które

mogą wywołać niepożądane skutki finansowe lub negatywne zjawiska godzące w bezpieczeństwo i reputację funkcjonowania Banku. W szczególności do obszarów obarczonych wysokim ryzykiem w Banku zalicza się działalność kredytową, obsługę klienta, rozliczenia, działalność kasowo- skarbcową, zarządzanie bankiem.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje i ocenia ryzyko bankowe. Proces efektywnej oceny ryzyka obejmuje:

- 1) określenie rodzaju i poziomu ryzyka, na które narażony jest Bank,
- 2) wyznaczenie limitów i poziomu ryzyka oraz kontrola ich przestrzegania,
- 3) analizę czynników wewnętrznych i zewnętrznych, które mogą niekorzystnie wpłynąć na poziom ryzyka,
- 4) określenie możliwości Banku w ograniczaniu skutków zaistniałych zdarzeń podwyższających poziom ryzyka oraz w zapobieganiu wystąpienia takich zdarzeń w przyszłości,
- 5) wskazanie, w jakim zakresie i z jaką częstotliwością Bank powinien kontrolować określone rodzaje ryzyka,
- 6) określenie, które elementy ryzyka podlegają ocenie jakościowej, a które ocenie ilościowej.

Czynności kontrolne stanowią integralną część codziennej działalności wszystkich pracowników banku oraz umożliwiają szybkie reakcje na zmieniające się warunki.

6. Polityka w zakresie wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku

Na politykę wynagrodzeń w Banku składa się:

- 1) Uchwała Zebrania Przedstawicieli nr 17/2021 z dnia 29 czerwca 2021 r. w sprawie ustalenia wynagrodzeń za udział w posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Szczuczynie.
- 2) Uchwała Zebrania Przedstawicieli nr 18/2018 z dnia 29 czerwca 2018 r. w sprawie ustalenia wynagrodzeń za udział w posiedzeniach Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Szczuczynie.
- 3) Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Szczuczynie, przyjęta Uchwałą Rady Nadzorczej nr 35/2020 z dnia 15 grudnia 2020 r.
- 4) Uchwała nr 24/2021, 25/2021, 26/2021 z dnia 17 grudnia 2021 r. ustalająca

wysokość wynagrodzenia członków Zarządu przyjęta przez Radę Nadzorczą.

Zasady wynagradzania Członków Zarządu ustanawiane są przez organ nadzorujący tj. Radę Nadzorczą, zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej ustalane są przez Zebranie Przedstawicieli Banku. Obok ogólnego systemu wynagradzania w Banku funkcjonuje system i struktura wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Mechanizmy mają na celu zapewnienie zrównoważonego ich charakteru oraz uwzględnienie sytuacji finansowej Banku. W 2021 r. w procesie ustalania listy stanowisk kierowniczych dla celów zmiennych składników wynagrodzeń, przeanalizowano rolę oraz zakres odpowiedzialności osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku w świetle kluczowych rodzajów ryzyka występujących w Banku i wpływu na jego profil. Z uwagi na skalę i rodzaj działalności, zgodnie z zasadą proporcjonalności dla celów polityki wynagrodzeń za osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku i objęte tą Polityką, uznani zostali:

- Prezes Zarządu,
- Wiceprezes ds. ekonomiczno-finansowych,
- Wiceprezes ds. handlowych,
- Główny Księgowy,
- Kierujący komórką do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej.

Dla powyższych stanowisk zasady wynagradzania określone zostały w Polityce wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Szczuczynie, zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą. Rada Nadzorcza sprawowała również nadzór nad wynagrodzeniami ww. osób ustalając wysokość stałych i zmiennych składników wynagradzania.

Zmienne składniki wynagradzania dla stanowisk objętych ww. Polityką przyznawane i wypłacane są na podstawie oceny efektów pracy, przy uwzględnieniu kryteriów wymienionych w Polityce. Oceny efektów pracy Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe. Kryterium ilościowe obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnęte w ostatnich trzech latach oraz w ocenianym kwartale, w odniesieniu do założeń planu ekonomiczno-finansowego:

- 1) zysk netto,
- 2) jakość portfela kredytowego,
- 3) łączny współczynnik kapitałowy,
- 4) wskaźnik płynności LCR.

Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii Rozwoju na dany okres. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy ocena planu w zakresie wskaźników wymienionych w ust 2 jest pozytywna oraz:

- a) zysk netto osiąga min. 80 % planowanego zysku;
- b) jakość portfela kredytowego nie przekroczy maksymalnego dopuszczalnego poziomu kredytów zagrożonych (wskaźnik kredytów i pożyczek zagrożonych wg wartości nominalnej w stosunku do kredytów i pożyczek wg wartości nominalnej) - max. 6%;
- c) łączny współczynnik kapitałowy znajduje się powyżej ustalonego w Banku poziomu – min. 14 %.

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

- a) uzyskanie absolutorium w czasie oceny
- b) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
- c) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie finansowym w okresach objętych oceną.

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

Oceny efektów pracy Głównego Księgowego dokonuje Zarząd Banku w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe. Kryterium ilościowe oceny efektów pracy dla Głównego Księgowego stanowi:

- a) zysk netto;
- b) zwrot z aktywów netto (ROA);
- c) łączny współczynnik kapitałowy – min. 14%;
- d) wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowymi – min. 30%.

Zmienne składniki dla Głównego Księgowego są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat oraz w ocenianym kwartale plan w zakresie wskaźników wymienionych w ust. 3 był zrealizowany co najmniej w 80% lub średnia z ostatnich trzech lat nie spada poniżej limitu 80%.

Kryteria jakościowe oceny pracy Głównego Księgowego przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

- a) terminowe rozliczanie zobowiązań wobec organów podatkowych i Zakładu Ubezpieczeń Społecznych,
- b) pozytywna opinia wydana przez Niezależnego Biegłego Rewidenta z badania sprawozdania finansowego,
- c) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe – ocena dwuletnia. Ocena odpowiedniości zachowuje ważność przez okres dwóch lat od daty jej przeprowadzenia.

Zgodnie z Rekomendacją H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej w Bankach oraz z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej (...) przyznanie zmiennych składników wynagrodzenia dla Kierującego komórką ds. zgodności nie powinno być uzależnione od wyników finansowych Banku. Do oceny efektów pracy Kierującego komórką ds. zgodności stosuje się informację na temat poziomu wykonania planu działania komórki ds. zgodności za dany kwartał, zatwierdzanego na każdy rok uchwałą Rady Nadzorczej Banku.

Ocena wyników dla celów zmiennych składników wynagrodzeń zgodnie z założeniami opiera się na ocenie efektywności z dłuższego okresu czasu i nie ma na celu premiowania wyłącznie bieżących wyników finansowych, a uwzględnienie bezpieczeństwa, stabilności działalności w okresach przyszłych. Polityka ustala maksymalny poziom składników zmiennych w relacji procentowej do stałego składnika. Przez zmienne składniki wynagrodzeń rozumie się przyznane nagrody i premie, których wypłata uzależniona jest od oceny pracy oraz wyników działalności. W 2021 r. przyznane zmienne składniki wynagrodzeń zostały wypłacone i nie podlegały odroczeniu w czasie. Wynagrodzenie zmienne miało wyłącznie formę pieniężną. W związku z wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku w 2021 roku odbyło się 4 posiedzenia Rady Nadzorczej. W każdym z posiedzeń uczestniczyli wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej Banku.

Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrotowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR - w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR - **nie dotyczy.**

6.1. Komitet ds. wynagrodzeń

Bank zgodnie z przepisami ustawy -Prawo bankowe nie powoływał komitetu ds. wynagrodzeń.

6.2. Ujawnienie informacji o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe:

Odpowiednie organy Banku zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności dokonywały oceny członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedniości (tzn. posiadania kompetencji, a także dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków). Członkowie Zarządu podlegali ocenie i w jej wyniku stwierdzono, że posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:

- 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
- 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
- 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
- 4) odpowiedniej reputacji.

Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie, a w jej wyniku stwierdzono że posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:

- 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
- 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
- 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
- 4) odpowiedniej reputacji.

7. Ujawnienie informacji objętej wymogiem art. 111a ust. 1 Ustawy Prawo bankowe

1. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

2. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wynosi 0,35%.

Bank Spółdzielczy w Szczuczynie podejmuje szereg działań zmierzających do poprawy jakości zarządzania ryzykami i podnoszenia efektywności działalności Banku, przy zachowaniu bezpieczeństwa jego działania. Prawidłowy i skuteczny proces zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową pozwoli Bankowi na dynamiczny i bezpieczny rozwój.

8. Oświadczenie Zarządu Banku (Rozporządzenie CRR art.435.1.e)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczuczynie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji podlegającej ujawnieniom w ramach Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Szczuczynie według stanu na dzień 31.12.2021 roku, są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

9. Oświadczenie Rady Nadzorczej Banku (artykuł 22aa ustawy Prawo bankowe)

Na podstawie wyników przeprowadzonej w Banku oceny odpowiedności Członków Zarządu oraz Członków Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Szczuczynie niniejszym oświadcza, że Członkowie Zarządu Banku i Członkowie Rady Nadzorczej posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmia odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny. Liczba funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej pełnionych jednocześnie przez Członków Zarządu Banku lub Członków Rady Nadzorczej nie przekracza limitów określonych w przepisach nadrzędnych. Członkowie Zarządu Banku i Członkowie Rady Nadzorczej pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, zapewniając w ten sposób skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z zarządzaniem Bankiem.

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Szczuczynie
ZARZĄD

wiceprezes Zarządu
ds. finansowo-księgowych
mgr Elżbieta Niebrzydowska

PREZES ZARZĄDU
mgr Grażyna Elżbieta Bojarska

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Szczuczynie
RADA NADZORCZA

Przewodniczący
Rady Nadzorczej
Witold Grunwald

Sekretarz
Rady Nadzorczej
Janusz Marcinkiewicz

Załącznik nr 3 do "Zasad identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Szczuczynie"

Raport nr 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

Cel: przedstawienie przeglądu jakości ekspozycji resyrukturyzowanych zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014							31.12.2021		
Zakres stosowania: wzór stosuje się do wszystkich banków spółdzielczych wdrażających Zasady									
Treść: wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych oraz związana z nimi skumulowana utrata wartości, rezerwy, skumulowana zmiana wartości godziwej wskutek ryzyka kredytowego oraz otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnie z częścią pierwszą tytułu II rozdział 2 CRR.									
Częstotliwość : kwartalna									
Format : stały									
Opis towarzyszący : banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem									
		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania				w tym ekspozycje z utratą wartości	
1.	Kredyty i zaliczki	0	3 135 511		3 135 511	229 175	2 107 132	0	
2.	banki centralne	0	0		0	0	0	0	
3.	instytucje rządowe	0	0		0	0	0	0	
4.	instytucje kredytowe	0	0		0	0	0	0	
5.	inne instytucje finansowe	0	0		0	0	0	0	
6.	przedsiębiorstwa niefinansowe	0	219 461		219 461	1 203	219 461	0	
7.	gospodarstwa domowe	0	2 916 050		2 916 050	227 972	1 887 671	0	
8.	Dłużne papiery wartościowe	0	0		0	0	0	0	
9.	Zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0		0	0	0	0	
10.	łącznie	0	3 135 511		3 135 511	229 175	2 107 132	0	

Legenda:

pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
 pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

Sporządził: **Naczelnik Zespołu finansowo – księgowego i sprawozdawczości**
mgr Monika Modzelewska

BANK SPÓŁDZIELCZY
19-230 SZCZUCZYN
pl. Tysiąclecia 27
tel. 86-272-50-11 lub 17
NIP 742-014-743 REGON 000493853

Załącznik nr 4 do "Zasad identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Szczuczynie"

Cel : przedstawienie przeglądu jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014	31.12.2021
Zakres stosowania : wódr stosuje się do banków spółdzielczych	
Treść : wartość bilansowa brutto ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnie z częścią pierwszą tytułu II rozdział 2 CRR	
Częstotliwość : kwartalna	
Format : stały	
Opis towarzyszący : banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem. Banki powinny ujawniać wskaźnik NPL brutto obliczony następująco: wielkość z kolumny "d" wiersz "1" dzieli się przez sumę wielkości w kolumnie "d" wiersz "1" oraz w kolumnie "a" wiersz "1".	

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Ekspozycje obsługiwane			Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna								
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane dni ≤ 30 dni		Przeterminowane >30 dni ≤ 90 dni	Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni		Przeterminowane >90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane >5 lat	Przeterminowane >7 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1 Kredyty i zaliczki	174 069 745	174 069 745	0	2 276 862	425 729	30 599	51 356	426 051	1 343 127	0	0	2 276 862
2 Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Instytucje rządowe	12 734 995	12 734 995	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Inne instytucje finansowe	65 200 343	65 200 343	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	18 185 436	18 185 436	0	219 461	219 461	0	0	0	0	0	0	219 461
7 w tym MSP	18 185 436	18 185 436	0	219 461	219 461	0	0	0	0	0	0	219 461
8 Gospodarstwa domowe	77 948 971	77 948 971	0	2 057 401	206 268	30 599	51 356	426 051	1 343 127	0	0	2 057 401
9 Dłużne papiery wartościowe	71 812 066	71 812 066	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Banki centralne	70 896 171	70 896 171	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Instytucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Inne instytucje finansowe	915 895	915 895	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Ekspozycje pozabilansowe												0
16 Banki centralne												0
17 Instytucje rządowe												0
18 Instytucje kredytowe												0
19 Inne instytucje finansowe												0
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe												0
21 Gospodarstwa domowe												0
22 Łącznie	245 881 811	245 881 811	0	2 276 862	425 729	30 599	51 356	426 051	1 343 127	0	0	2 276 862

Legenda:

pola , których wypełnianie jest obowiązkowe
pola , których wypełnianie jest nieobowiązkowe

Ujawnienie zostało sporządzone w oparciu o dane zawarte w Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych" (EBA/GL/2018/10)

Sporządził:

mgr Justyna Modzelewska

Raport nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

Cel: przedstawienie przeglądu jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych i związanej z nimi utraty wartości, rezerw i korekt wyceny według klas portfeli i ekspozycji.												31.12.2021
Zakres stosowania: wzór stosuje się do wszystkich banków spółdzielczych wdrażających Zasady												
Treść: wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych oraz związana z nimi skumulowana utrata wartości, rezerwy, skumulowana zmiana wartości godziwej wskutek ryzyka kredytowego oraz otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnie z częścią pierwszą tytułu II rozdział 2 CRR.												
Częstotliwość : kwartalna												
Format : stały												
Opis towarzyszący : banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem												

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych			
	w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2				w tym etap 3	
1 Kredyty i zaliczki	245 881 811			3 135 511			229 176			2 107 132					
2 Banki centralne	0			0			0			0					0
3 Instytucje rządowe	12 734 995			0			0			0					0
4 Instytucje kredytowe	0			0			0			0					0
5 Inne instytucje finansowe	65 200 343			0			0			0					0
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	18 185 436			219 461			1 203			219 461					0
7 w tym MSP	18 185 436			219 461			1 203			219 461					0
8 Gospodarstwa domowe	77 948 971			2 916 050			227 972			1 887 671					0
9 Dłużne papiery wartościowe	0			0			0			0					0
10 Banki centralne	70 896 171			0			0			0					0
11 Instytucje rządowe	0			0			0			0					0
12 Instytucje kredytowe	0			0			0			0					0
13 Inne instytucje finansowe	915 895			0			0			0					0
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe	0			0			0			0					0
15 Ekspozycje pozabilansowe	4 859 598			0			0			0					0
16 Banki centralne															
17 Instytucje rządowe															
18 Instytucje kredytowe															
19 Inne instytucje finansowe															
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21 Gospodarstwa domowe															
22 łącznie	250 741 409			3 135 511			229 176			2 107 132			0	0	

Legenda:

poła , których wypełnianie jest obowiązkowe

poła , których wypełnianie jest nieobowiązkowe

poła zablokowane , zgodnie z objaśnieniami poniżej nie dotyczy banków stosujących krajowe zasady rachunkowości

poła zablokowane , zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)

Sporządził:

Naczelnik Zespołu
finansowo – księgowego
i sprawozdawczości
mgr Monika Modzelewska

Załącznik nr 6 do "Zasad identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych
w Banku Spółdzielczym w Szczuczynie"

Raport nr 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

31.12.2021

Cel: przedstawienie przeglądu aktywów przejętych w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi.

Zakres stosowania: wzór stosuje się do wszystkich banków spółdzielczych wdrażających Zasady

Treść: informacje o instrumentach, które umorzono w zamian za zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i o wartości zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie

Częstotliwość : kwartalna

Format : stały

Opis towarzyszący : banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem

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

Legenda:

pola , których wypełnianie jest obowiązkowe

Sporządził:

Naczelnik Zespołu
finansowo – księgowego
i sprawozdawczości

mgr Monika Modzelewska