Bank Spółdzielczy w Świeciu

Ujawnienie informacji

dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma

według stanu na dzień 31.12.2018r.

Świecie, 2019 rok

1. WPROWADZENIE

1.1. Podstawa sporządzenia Informacji

Niniejsza informacja stanowi realizację „Polityki ujawnień w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału w Banku Spółdzielczym w Świeciu" (wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 130/2016 z dnia 16.06.2016r. oraz zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 62/2016 z dnia 16.06.2016r. z późn. zm.) oraz spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji zawartych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, (zwanego dalej CRR), stanowiącego podstawę prawną na dzień sporządzenia niniejszej informacji, tj. na 31 grudnia 2018r.

1.2. Informacje ogólne

Bank Spółdzielczy w Świeciu jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy w Bydgoszczy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000142468, REGON 000495272, NIP 559-00-08-599.

W 2018 roku Bank Spółdzielczy w Świeciu prowadził działalność w ramach jednostek organizacyjnych zlokalizowanych w niżej wymienionych placówkach:

Centrala	ul. Wojska Polskiego 127a, 86-100 Świecie
Oddziały	ul. Dworcowa 29, 86-122 Bukowiec Dragacz 3a, 86-134 Dragacz
Punkty Kasowe	ul. Hallera 7a, 86-100 Świecie Al. Jana Pawła II 6a, 86-105 Świecie ul. Wojska Polskiego 7, 86-111 Gruczno ul. Dworcowa 12, 86-182 Świekatowo ul. Akacjowa 1 Dolna Grupa, 86-134 Dragacz

kab

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

W skład Zarządu Banku na dzień sporządzenia informacji wchodziły następujące osoby:

1. Brygida Fotta - Prezes Zarządu
2. Barbara Pokorska - Wiceprezes Zarządu
3. Justyna Tober - Wiceprezes Zarządu

Przedstawione w niniejszej informacji dane sporządzone zostały według stanu na 31.12.2018r. i zawierają m.in. informacje dotyczące:

- zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- funduszy własnych,
- aktywów ważonych ryzykiem,
- adekwatności kapitałowej,
- polityki w zakresie wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Bank udostępnia osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych z częstotliwością roczną, nie później, niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia przez organ zatwierdzający roczne sprawozdanie finansowe. Zebranie Przedstawicieli, na którym zatwierdzono roczne sprawozdanie finansowe odbyło się 28 marca 2019r. Zaprezentowane dane ilościowe i jakościowe pochodzą w szczególności ze „Sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Świeciu".

2. CELE STRATEGICZNE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM (CRR art. 435)

2.1. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem (art. 435.1.a)

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i sposoby ich realizacji Bank określił w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Świeciu" oraz „Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Świeciu".

kat

Strategie określają:

- strukturę organizacyjną w zakresie zarządzania ryzykiem,
- zadania organów Banku, komórek i jednostek organizacyjnych oraz poszczególnych osób w procesie zarządzania ryzykiem,
- schemat procedur odnoszących się do zarządzania ryzykiem w Banku,
- ogólne zasady identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka, w tym zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych,
- ogólne zasady monitorowania i kontroli ryzyka,
- organizację systemu informacji zarządczej,
- cele strategiczne w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka w Banku i ogólnie sposób ich realizacji,
- generalną skłonność do podejmowania przez Bank ryzyka.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. W celu przeprowadzania powyższych procesów, realizowane są zadania związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- dostarczenie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem,
- identyfikacja, pomiar i monitorowanie,
- system limitów ograniczających ryzyko,
- system informacji zarządczej,
- odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

kat

Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne zaliczane są:
- ryzyko kredytowe,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko kapitałowe,
- ryzyko braku zgodności.

Procedury zarządzania ryzykiem 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 Banku oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych Banku, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
W procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, strategiczne cele dla Banku zatwierdza Rada Nadzorcza. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury, określające sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne.

1. Ryzyko kredytowe

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:
- wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
- dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego, umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji, dotyczących działalności kredytowej Banku,
- utrzymanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych (według wartości bilansowej brutto) w kredytach ogółem na poziomie nie przekraczającym 2,5%,
- utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych (według wartości bilansowej brutto z wyłączeniem odsetek) od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 30%;

kat

- ograniczenie ryzyka utraty wartości aktywów wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenie monitoringu kredytów,
- ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń,
- inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym oraz bankowych papierach wartościowych Banku Zrzeszającego do wysokości niepowodującej pomniejszenia funduszy własnych (wraz z posiadanymi akcjami Banku Zrzeszającego),
- utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym,
- utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 90% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania.

2. Ryzyko koncentracji

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku,
- bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji zaangażowań określonych w CRR.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie,
- dywersyfikację ryzyka koncentracji geograficznej Banku poprzez rozwój sieci i tworzenie placówek.

3. Ryzyko związane z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie (EKZH)

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

kat

- wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie,
- prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie,
- utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 2,50% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie,
- zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 75% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
- udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, tym klientom detalicznym, w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik DtI) nie przekracza:

a) 50% - w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego nie przekracza jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia netto w danym regionie zamieszkania,

b) 60% - w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego przekracza poziom jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia netto w danym regionie zamieszkania,

- stosowanie szczegółowych limitów LtV, na maksymalnym poziomie:

a) w przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych, wartość wskaźnika LtV w momencie udzielenia kredytu nie powinna przekraczać poziomu:

- 80% lub
- 90% w przypadku, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% LtV jest ubezpieczona, lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP,

b) w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej: wartość wskaźnika LtV w momencie udzielenia kredytu nie powinna przekroczyć poziomu:

- 75% lub

kat

- 80% w przypadku, gdy część ekspozycji przekraczająca 75% LtV jest odpowiednio ubezpieczona, lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierów wartościowych Skarbu Państwa lub NBP,

  (Zgodnie z Rekomendacją S ekspozycje zabezpieczone na gruntach rolnych traktowane są jako nieruchomość komercyjna).

c) Zarząd Banku może określić bardziej szczegółowe limity LtV, o czym poinformuje Radę Nadzorczą.

- kierowanie oferty kredytów hipotecznych głównie do klientów detalicznych i rolników, preferowanie zabezpieczeń hipotecznych w postaci gruntów rolnych, nieruchomości mieszkalnych, stosowanie maksymalnego okresu kredytowania wynoszącego 30 lat.

4. Ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK)

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi,
- prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie,
- utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 2,50% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych,
- zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 30% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych wynoszącego 10 lat;
- udzielanie kredytów detalicznych tym klientom, w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik DtI) nie przekracza:

a) 50% - w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego nie przekracza jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia netto w danym regionie zamieszkania,

bat

b) 60% - w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego przekracza poziom jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia netto w danym regionie zamieszkania i nie przekracza dwukrotności przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia netto w danym regionie zamieszkania,

c) 65% - w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego przekracza dwukrotność przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia netto w danym regionie zamieszkania.

5. Ryzyko operacyjne

Cele strategiczne obejmują:

- optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstania,
- racjonalizację kosztów,
- zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne,
- automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich,
- wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

- systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka banku,
- systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym,
- skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko),
- odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje,
- procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego,
- planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.

kat

6. Ryzyko płynności

Cele strategiczne obejmują:

- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji,
- utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia" wynoszącym 30 dni.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- realizowanie strategii finansowania,
- pozyskanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym,
- utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych,
- utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) na wymaganym przepisami poziomie,
- finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów (kwota nominalna kapitału kredytu minus nierozliczona prowizja minus rezerwa celowa) powiększonych o majątek trwały przez depozyty (pasywa stabilne) powiększone o fundusze własne,
- utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku,
- zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych) na poziomie nieujemnym,
- dywersyfikację źródeł finansowania poprzez ograniczenie udziału środków dużych deponentów w bazie depozytowej,
- dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie,

kab

- identyfikację wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności, w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia i postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:
- głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych oraz samorządowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 70% pasywów ogółem,
- Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów,
- Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania,
- Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego,
- w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB.

7. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Cele strategiczne obejmują:
- optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych,
- ograniczenie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych,
- utrzymanie poziomu ryzyka w ramach ustalonych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
- ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych,
- ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku do maksymalnie 4,5% sumy bilansowej,
- zmniejszanie ryzyka bazowego.

kat

8. Ryzyko kapitałowe

Cele strategiczne obejmują:

- dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności,
- ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa, przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej,
- posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego (współczynnika wypłacalności) na poziomie 13,875%,
- posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 10,875%,
- posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 9,375%,
- obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 65%, tym samym posiadanie minimalnej wielkości wewnętrznego współczynnika kapitałowego na poziomie 12,30%,
- dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił 90% funduszy Tier I,
- dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Spółdzielni,
- posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku,
- utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- przekazywanie na fundusze podstawowe minimum 85% nadwyżki bilansowej,
- ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instrumentach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla celów posiadania minimalnych wielkości współczynników kapitałowych,
- nieangażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego.

kat

9. Ryzyko braku zgodności

Cele strategiczne obejmują:

- zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi,
- zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi,
- dążenie i dbałość o:
  - wizerunek zewnętrzny Banku, rozumiany jako instytucja zaufania publicznego,
  - pozytywny odbiór Banku przez klientów,
  - przejrzystość działań Banku wobec klientów,
  - stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności,
- projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
- sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności,
- systematyczne podnoszenie kompetencji komórki ds. zgodności.

2.2. Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem, w tym informacje na temat jej uprawnień i statutu, lub innych rozwiązań w tym względzie (art. 435.1.b)

Podstawowe zadania organów Banku w zakresie zarządzania ryzykiem zostały określone w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Świeciu". Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
2) na drugi poziom składa się:

kat

a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a)"),

b) działalność komórki do spraw zgodności,

3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną, w ramach poziomu pierwszego, wymienionego w:

pkt 1) funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:

- Zespół produktów oszczędnościowo – rozliczeniowych,
- Zespół produktów kredytowych,
- pracownik zarządzający „wolnymi środkami",
- Punkty Kasowe,
- Oddziały Banku,

pkt 2) lit. a) funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:

- Zespół analityków kredytowych,
- Zespół monitoringu,
- Stanowisko ds. ryzyka operacyjnego,
- Zespół analiz ryzyka,
- Zespół finansowo – księgowy,
- Stanowisko wierzytelności trudnych,

pkt 2) lit. b) funkcjonuje komórka ds. zgodności.

Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, w zakresie o którym mowa w pkt 2) lit. a) wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka.

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

1) zatwierdza Strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, obejmujące m.in.: możliwy do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku,
2) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziomu ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie,
3) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie,
4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie,
5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem, nadzoruje ich przestrzeganie,
6) zatwierdza procedury dotyczące procesów:
   a) szacowania kapitału wewnętrznego,
   b) planowania i zarządzania kapitałowego,
   c) wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko,
7) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku, zawartą w Regulaminie organizacyjnym, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
8) zatwierdza ogólne zasady polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzeń,
9) zatwierdza plan pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych,
10) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka,
11) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności rozumianym jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, a także zatwierdza założenia polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności, ocenia efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności,
12) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią działania i planem finansowym Banku,
13) wybiera Członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji,

kat

14) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez Członków Zarządu, w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem,
15) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, występującym w działalności Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, głównie poprzez zapoznawanie się z raportami i sprawozdaniami dotyczącymi oceny narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka (w tym ryzyka braku zgodności) i na ich podstawie dokonuje oceny stopnia efektywności i adekwatności zarządzania ryzykiem,
16) ocenia, czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady Nadzorczej.

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

1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka,
2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania ryzykiem,
3) odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów,
4) odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu oceny adekwatności kapitałowej i utrzymania kapitału wewnętrznego oraz nadzór nad jego efektywnością wprowadzając w razie potrzeby niezbędne korekty i udoskonalenia,
5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań,
6) wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank,
7) zatwierdza rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość dostosowaną do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku,
8) odpowiada za przejrzystość działań Banku, a w szczególności za politykę informacyjną w zakresie działalności Banku, pozwalającą na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu w zakresie zarządzania Bankiem, monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku i na ocenę sytuacji finansowej Banku,

bat

9) odpowiada za zapewnienie zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa,
10) odpowiada za zapewnienie, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i posiada procedury w tym zakresie,
11) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki zmiennych składników wynagrodzeń,
12) uwzględnia rezultaty badań prowadzonych przez komórkę audytu wewnętrznego oraz biegłych rewidentów przy podejmowaniu decyzji w ramach zarządzania Bankiem,
13) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych Członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków oraz:

1) na pierwszym poziomie,
2) na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w pkt 2) lit. a), przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku. Komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów strategicznych oraz zgodnie z regulaminem organizacyjnym Banku. Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

2.2.1. Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem kredytowym

Za obszar ryzyka kredytowego w Banku odpowiadają:

1) Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad pomiarem i monitorowaniem ryzyka kredytowego,

kat

2) Wiceprezes Zarządu ds. handlowych w zakresie nadzoru nad działalnością handlową (sprzedażą kredytów),
3) Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad analizami kredytowymi.

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza – która:
   1) w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku,
   2) zatwierdza cele strategiczne, w tym apetyt na ryzyko w zarządzaniu ryzykiem kredytowym, zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem,
   3) udziela zgody na udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia Członkowi Zarządu albo Członkowi Rady Nadzorczej Banku, o której mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe oraz art. 46 § 1 pkt 8 ustawy Prawo spółdzielcze.

2. Zarząd:
   1) zatwierdza zasady zarządzania ryzykiem kredytowym,
   2) wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację zasad, o których mowa w pkt 1),
   3) odpowiada za skuteczność zarządzania ryzykiem kredytowym,
   4) podejmuje decyzje kredytowe, decyzje o klasyfikacji należności do grupy ryzyka,
   5) akceptuje ustalenia/wyniki procesu monitoringu ekspozycji kredytowych, zgodnie z zapisami procedury dotyczącej klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków,
   6) odpowiada za przekazywanie Radzie Nadzorczej okresowej informacji z zakresu ryzyka kredytowego.

3. Zespół produktów kredytowych w Centrali i Oddziałach – będący komórką sprzedaży, wykonuje zadania związane z:
   1) pozyskiwaniem klientów,
   2) gromadzeniem dokumentacji kredytowej do wniosku o kredyt (z uwzględnieniem identyfikacji podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie),
   3) weryfikacją danych o klientach,

bat

4) analizy zdolności i wiarygodności kredytowej, ocenę jakości i skuteczności zabezpieczenia i wydanie odpowiedniej rekomendacji decyzji kredytowej (w ramach posiadanych uprawnień),
5) przygotowaniem umów kredytowych,
6) uruchamianiem kredytów,
7) bieżącym kontaktem z klientem.

4. Zespół analityków kredytowych – będący komórką weryfikacji analiz kredytowych, wykonuje zadania związane z:
   1) weryfikacją: dokumentacji kredytowej, analizy zdolności kredytowej klienta,
   2) weryfikacją skuteczności przyjętych zabezpieczeń,
   3) weryfikacją rekomendacji decyzji kredytowych,
   4) weryfikacją opłacalności kredytowanego przedsięwzięcia;
   5) opracowywaniem i aktualizowaniem zasad oceny wartości zabezpieczeń, oceny wiarygodności i zdolności kredytowej.

5. Zespół analiz ryzyka – będący komórką monitorującą ryzyko portfelowe, wykonuje zadania związane z:
   1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem procedur kredytowych, obejmujących zarządzanie wszystkimi aspektami portfelowego ryzyka kredytowego, przygotowywaniem propozycji zmian procedur dla Zarządu,
   2) zapewnieniem zgodności procedur ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem,
   3) proponowaniem wysokości przyjętych limitów,
   4) dokonywaniem pomiaru ryzyka,
   5) sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

6. Zespół monitoringu – będący komórką monitorującą ryzyko pojedynczej transakcji, wykonuje zadania związane z:
   1) badaniem terminowości spłat kredytów,
   2) badaniem sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta,
   3) badaniem adekwatności przyjętych zabezpieczeń,
   4) badaniem prawidłowości wykorzystania produktu kredytowego i realizacji postanowień decyzji kredytowej.

bat

2.2.2. Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem koncentracji

Proces zarządzania ryzykiem koncentracji odbywa się na wielu szczeblach struktury organizacyjnej Banku; na działania te składają się:

1) ustalenie i kontrola profilu ryzyka koncentracji,
2) kontrola poziomu wykorzystania limitów na ryzyko koncentracji na etapie analizy wniosku.

Struktura i rozwiązania organizacyjne dotyczące ryzyka koncentracji są tożsame ze strukturą i organizacją dotyczącą ryzyka kredytowego (pkt 2.2.1.).

2.2.3. Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie (EKZH)

Struktura i rozwiązania organizacyjne dotyczące ryzyka EKZH są tożsame ze strukturą i organizacją dotyczącą ryzyka kredytowego (pkt 2.2.1.).

W szczególności osoby/zespoły odpowiedzialne, na poszczególnych szczeblach zarządzania, za portfelowe ryzyko kredytowe odpowiadają również, w tym samym zakresie, za ryzyko wynikające z portfela EKZH.

2.2.4. Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK)

Struktura i rozwiązania organizacyjne dotyczące ryzyka DEK są tożsame ze strukturą i organizacją dotyczącą ryzyka kredytowego (pkt 2.2.1.).

W szczególności osoby/zespoły odpowiedzialne, na poszczególnych szczeblach zarządzania, za portfelowe ryzyko kredytowe odpowiadają również, w tym samym zakresie, za ryzyko wynikające z portfela DEK.

2.2.5. Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem operacyjnym

Za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym odpowiada: Prezes Zarządu.

bat

System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie obszary działalności Banku, w związku z czym w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą pracownicy wszystkich komórek i jednostek organizacyjnych Banku oraz wszystkich szczebli zarządzania.

Na potrzeby systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w Banku wyznaczono osoby pełniące niżej wskazane role:

1) Stanowisko do spraw ryzyka operacyjnego,
2) Właściciel ryzyka - kierujący poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi (Dyrektorzy, Koordynatorzy),
3) Właściciel procesu - pracownik odpowiedzialny za przyjęcie, wdrożenie i realizację procesów bankowych.

Rada Nadzorcza i Zarząd odpowiadają za stworzenia kultury organizacyjnej, w której nacisk kładzie się na efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym, przestrzeganie procedur oraz stosowanie ustalonych reguł postępowania przez pracowników Banku.

Rada Nadzorcza:

1) w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego dokonuje okresowej oceny realizacji założeń Strategii zarządzania ryzykiem oraz Zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, co najmniej raz w roku, a w razie potrzeby nakazuje Zarządowi dokonanie rewizji tych regulacji,
2) zapewnia, że Zarząd posiada wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji Strategii, w tym również weryfikuje kompetencje Zarządu w tym zakresie,
3) jest świadoma profilu ryzyka operacyjnego występującego w Banku, ponieważ regularnie zapoznaje się z syntetyczną informacją, którą otrzymuje od Zarządu,
4) zaznajamia się z wykazem procesów zaklasyfikowanych jako procesy kluczowe z punktu widzenia realizacji strategii biznesowej i zarządzania ryzykiem,
5) w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego weryfikuje wprowadzone rozwiązania organizacyjne i proceduralne, mające na celu ograniczenie występowania konfliktu interesów i powiązań personalnych, na podstawie otrzymywanych informacji,
6) w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego nadzoruje funkcjonowanie obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, w szczególności zapoznaje się z wynikami testów, przeprowadzonych w obszarze

kat

zarządzania ciągłością działania, które uwzględniają informacje o terminowości i skuteczności podejmowanych działań naprawczych.

Zarząd:

1) odpowiada za opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym,
2) odpowiada za opracowanie i wdrożenie pisemnych regulacji - Strategii zarządzania ryzykiem i Zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ich regularne przeglądy,
3) odpowiada za właściwe funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w związku z czym ocenia czy system ten jest adekwatny do profilu ryzyka operacyjnego na bazie otrzymywanych informacji,
4) odpowiada za realizację procesu kontroli ryzyka operacyjnego, nadzorując zakres i częstotliwość kontroli wewnętrznej, w celu zapewnienia jej adekwatności do profilu ryzyka operacyjnego Banku,
5) zapewnia odpowiednie warunki organizacyjne i techniczne oraz zasoby odpowiadające bieżącym i przyszłym wymaganiom Banku, w tym właściwą współpracę pomiędzy jednostkami odpowiedzialnymi za obszar technologii informacyjnej, strategię działania Banku, bezpieczeństwo, ciągłość działania, zarządzanie ryzykiem operacyjnym, zarządzanie procesami, zarządzanie projektami oraz kontrole wewnętrzne,
6) zapewnia rozwiązania organizacyjne i procedury, które pozwalają na ograniczenie występowania konfliktu interesów i powiązań personalnych,
7) zapewnia poprawność i efektywność zarządzania w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, otrzymuje również stosowne raporty z tych obszarów,
8) okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank,
9) odbywa regularne szkolenia z zakresu ryzyk istotnych zidentyfikowanych w Banku,
10) zaznajamia się z okresową informacją w zakresie ryzyka operacyjnego, zgodnie z wdrożonym w Banku SIZ.

Zarząd, w celu zapewnienia sprawnego zarządzania ryzykiem operacyjnym i należytego nadzoru nad tym ryzykiem powołał Stanowisko do spraw ryzyka operacyjnego.

kat

Stanowisko do spraw ryzyka operacyjnego pełni funkcje analityczne, doradcze i wspomagające w stosunku do Zarządu i w szczególności odpowiada za:

1) opracowanie i wdrożenie wewnętrznych metod oceny ryzyka operacyjnego,
2) określenie wzoru arkusza służącego do dokonania samooceny ryzyka operacyjnego,
3) weryfikowanie poprawności zgłaszanych nieprawidłowości i samoocen,
4) monitorowanie ryzyka operacyjnego występującego w Banku,
5) gromadzenie i przechowywanie danych z zakresu ryzyka operacyjnego,
6) całościowe raportowanie informacji o ryzyku operacyjnym,
7) wsparcie merytoryczne dla pracowników Banku w obszarze ryzyka operacyjnego.

Pracownicy wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych Banku zobowiązani są do zapoznania się z Zasadami zarządzania ryzykiem operacyjnym i przestrzegania zapisów w nich zawartych, w tym również do zarządzania ryzykiem operacyjnym w swoim obszarze, m.in. poprzez:

1) identyfikowanie (rozpoznawanie ryzyka w trakcie realizacji codziennych czynności na poziomie realizowanych zadań) ryzyk w swoim otoczeniu,
2) reagowanie na występujące nieprawidłowości, w tym podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne w ramach posiadanych kompetencji/uprawnień,
3) zgłaszanie występujących nieprawidłowości przełożonym,
4) rejestrowanie danych o zdarzeniach operacyjnych i poniesionych stratach operacyjnych w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego.

Pracownicy zarejestrowane zdarzenia operacyjne w danym miesiącu przekazują Właścicielowi ryzyka, który następnie w terminie do 5 dni roboczych po zakończeniu miesiąca oddaje je do Stanowiska ds. ryzyka operacyjnego. Rejestrując zdarzenia należy unikać wielokrotności ewidencji tego samego zdarzenia przez różne jednostki organizacyjne.

Rolę Właściciela ryzyka pełnią kierujący poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi: Dyrektorzy, Koordynatorzy. Właściciel ryzyka zobowiązany jest do wskazania swojego Zastępcy, który wypełnia jego obowiązki z zakresu ryzyka operacyjnego w trakcie jego nieobecności.

kat

Właściciel ryzyka odpowiada za zarządzanie ryzykiem operacyjnym w podległym sobie obszarze, w zakresie wszystkich wykonywanych przez komórkę organizacyjną/jednostkę organizacyjną czynności, w szczególności:

1) nadzoruje i koordynuje pracę podległych pracowników,
2) odpowiada za zastosowanie metod ograniczania ryzyka operacyjnego w swoim obszarze,
3) odpowiada za prawidłowy przebieg informacji, w szczególności w zakresie ryzyka operacyjnego, w ramach podległej sobie komórki organizacyjnej/jednostki organizacyjnej,
4) odpowiada za poprawność i terminowość przekazywanych do Stanowiska do spraw ryzyka operacyjnego:
   a) rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego z występującymi nieprawidłowościami,
   b) wyników przeprowadzonej samooceny ryzyka operacyjnego,
   c) danych do KRI oraz innych źródeł danych.

Rolę Właściciela procesu w Banku pełnią osoby odpowiedzialne za działania związane z przyjęciem, wdrożeniem i realizacją procesów bankowych. Właściciel procesu odpowiada w szczególności za:

1) nadzór nad dokonywaniem okresowych przeglądów, przynajmniej raz w roku, w zakresie zgodności przebiegu procesu z regulacjami wewnętrznymi, które go opisują,
2) przestrzeganie regulacji wewnętrznych z obszaru podległego mu procesu,
3) dokonywanie modyfikacji regulacji wewnętrznych opisujących realizację procesu w zakresie wprowadzanych w nim zmian,
4) współudział w sporządzeniu planu awaryjnego w przypadku realizowania procesu krytycznego.

2.2.6. Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem płynności

Za obszar ryzyka płynności w Banku odpowiadają:

1) Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem płynności, w tym nad: identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i sprawozdawaniem ryzyka płynności,

kat

2) Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem ryzykiem płynności, nadzorujący komórkę zarządzania „wolnymi środkami".

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:

Rada Nadzorcza – która:

1) w ramach pełnionego nadzoru dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem płynności w Banku,
2) zatwierdza cele strategiczne w zarządzaniu ryzykiem płynności, zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, w tym apetyt i tolerancję na ryzyko,
3) ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności na podstawie okresowej, syntetycznej informacji na temat poziomu ryzyka, na jakie narażony jest Bank,
4) zatwierdza, ujęte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

Zarząd:

1) zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem płynności,
2) zatwierdza zasady zarządzania ryzykiem płynności, w tym limity ograniczające ryzyko,
3) wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację zasad, o których mowa w pkt 2),
4) odpowiada za utrzymanie ryzyka płynności na poziomie nie przekraczającym poziomu akceptowalnego przez Radę Nadzorczą.

Zespół analiz ryzyka – będący komórką monitorowania ryzyka, która podlega Prezesowi Zarządu, wykonujący zadania związane z:

1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem zasad zarządzania ryzykiem płynności oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów,
2) zgłaszaniem potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku,

kat

3) zapewnieniem zgodności zasad ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem,
4) proponowaniem wysokości przyjętych limitów,
5) dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, w tym płynności średnio i długoterminowej, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych, pogłębioną analizą płynności długoterminowej,
6) analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka płynności,
7) monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów,
8) oceną poziomu ryzyka płynności,
9) wyznaczaniem nadzorczych miar płynności oraz wskaźników LCR i NSFR,
10) opracowywaniem scenariuszy sytuacji kryzysowych,
11) opracowywaniem propozycji rekomendacji wydawanych przez Zarząd Banku dla komórki zarządzającej, mających na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku,
12) sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Zespół finansowo-księgowy – będący komórką zarządzającą „wolnymi środkami", która podlega Wiceprezesowi Zarządu ds. finansowo-księgowych, wykonujący zadania związane z:

1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem Zasad zarządzania ryzykiem płynności oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w zakresie zarządzania płynnością dzienną, bieżącą i krótkoterminową,
2) optymalnym zarządzaniem środkami Banku oraz wywiązywaniem się Banku z zawartych umów, w tym zagospodarowywaniem nadwyżek środków,
3) oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności.

Pozostałe komórki lub osoby odpowiedzialne za:

1) kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych,
2) sporządzanie wykazu kredytów do ewentualnej odsprzedaży na potrzeby Planu awaryjnego,
3) przekazywanie do komórki zarządzającej informacji niezbędnych do sporządzania prognozy przepływów pieniężnych.

kat

2.2.7. Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej

Za obszar ryzyka stopy procentowej w Banku odpowiadają:

1) Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej, w tym nad: identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i sprawozdawaniem ryzyka stopy procentowej,
2) Wiceprezes Zarządu ds. finansowo - księgowych w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej, nadzorujący komórkę zarządzania „wolnymi środkami".

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku uczestniczą:

Rada Nadzorcza – która:

1) w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku,
2) zatwierdza cele strategiczne w zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej, zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem,
3) ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem stopy procentowej na podstawie okresowej, syntetycznej informacji na temat poziomu ryzyka, na jakie narażony jest Bank.

Zarząd:

1) zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
2) zatwierdza zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
3) wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację zasad, o których mowa w pkt 2),
4) odpowiada za utrzymanie ryzyka stopy procentowej na poziomie nie przekraczającym poziomu akceptowalnego przez Radę Nadzorczą,
5) podejmuje decyzje w zakresie ustalania oprocentowania oferowanych produktów bankowych.

Zespół analiz ryzyka – będący komórką monitorującą ryzyko stopy procentowej, która podlega Prezesowi Zarządu, wykonujący zadania związane z:

kat

1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka stopy procentowej oraz poziomu limitów,
2) zgłaszaniem potrzeby zmian w polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej Banku,
3) zapewnieniem zgodności zasad ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem,
4) proponowaniem wysokości przyjętych limitów,
5) dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych,
6) analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka stopy procentowej,
7) monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów,
8) oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko stopy procentowej,
9) sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej,
10) opracowaniem propozycji rekomendacji wydawanych przez Zarząd Banku dla komórki zarządzającej, mających na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka stopy procentowej,
11) składaniem propozycji zmian poziomu stóp procentowych Banku lub rodzaju stóp referencyjnych.

Zespół finansowo – księgowy będący komórką zarządzającą ryzykiem płynności, która podlega Wiceprezesowi Zarządu ds. finansowo – księgowych, wykonujący zadania związane z kształtowaniem poziomu pozycji bilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych w ramach zagospodarowywania nadwyżek środków Banku.

2.2.8. Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem kapitałowym

W procesie zarządzania ryzykiem kapitałowym w Banku uczestniczą:

Rada Nadzorcza:

1) zatwierdza procedury wewnętrzne Banku dotyczące procesu zarządzania i planowania kapitałowego, w tym szacowania kapitału wewnętrznego,

bat

2) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania decyzji ze strategią zarządzania kapitałem i planowania kapitałowego,
3) ocenia czy działania Zarządu w zakresie zarządzania kapitałowego są skuteczne i zgodne z polityką Rady Nadzorczej.

Zarząd:

1) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację procedury w zakresie zarządzania i planowania kapitałowego, w tym wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko i szacowania kapitału wewnętrznego,
2) wprowadza podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem kapitałowym,
3) przekazuje Radzie Nadzorczej Banku okresową informację na temat wielkości funduszy własnych oraz wielkości wymogów kapitałowych przypadających na istotne rodzaje ryzyka,
4) podejmuje czynności mające na celu zapewnienie odpowiedniej wielkości funduszy własnych do skali działania Banku i ponoszonego ryzyka.

Zespół analiz ryzyka:

1) monitoruje poziom funduszy własnych, identyfikuje potrzeby kapitałowe,
2) ocenia stopień pokrycia funduszami różnych rodzajów ryzyka bankowego,
3) wskazuje na rozwiązania zmierzające do efektywnego wykorzystania funduszy własnych,
4) ocenia skalę zapotrzebowania Banku na zwiększenie funduszy własnych,
5) opracowuje propozycje zmierzające do odpowiedniego alokowania funduszy własnych,
6) wskazuje na sposoby ograniczania ryzyka, w przypadku pojawienia się zagrożeń związanych z brakiem adekwatności kapitałowej Banku,
7) opracowuje informację zarządczą z zakresu kapitału wewnętrznego i poziomu wewnętrznego współczynnika kapitałowego,
8) opracowuje propozycje aktualizacji procedury w zakresie zarządzania i planowania kapitałowego, w tym wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko i szacowania kapitału wewnętrznego,
9) monitoruje poziom adekwatności kapitałowej,
10) opracowuje informację zarządczą z zakresu MREL,

kat

11) opracowuje informację zarządczą z zakresu łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko i poziomów współczynników kapitałowych,
12) opracowuje informację zarządczą z zakresu dźwigni finansowej.

Zespół finansowo-księgowy:

1) gromadzi dane finansowe, potrzebne do monitorowania adekwatności kapitałowej Banku,
2) może wnosić propozycje zmian do procedur wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko i szacowania kapitału wewnętrznego, w wypadku zaistnienia sytuacji specyficznej, której dotychczasowe procedury nie obejmowały.

2.2.9. Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem braku zgodności

W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku uczestniczą:

Rada Nadzorcza:

1) nadzoruje wykonywanie przez Zarząd obowiązków dotyczących zapewniania zgodności zarówno w ramach funkcji kontroli, jak i zarządzania ryzykiem braku zgodności,
2) zatwierdza zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności (w tym regulamin funkcjonowania komórki do spraw zgodności) i nadzoruje ich przestrzeganie,
3) co najmniej raz w roku ocenia efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank, w oparciu o okresowe raporty komórki do spraw zgodności oraz informacje od Zarządu,
4) informuje Spółdzielnię o wynikach oceny, o której mowa w pkt 3).

Zarząd:

1) odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, w tym za ustanowienie stałej i skutecznie działającej komórki do spraw zgodności, organizację procesu zarządzania ryzykiem oraz nadzór nad jego funkcjonowaniem,
2) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie oraz zapewnienie przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem braku zgodności,
3) odpowiada za składanie sprawozdań Radzie Nadzorczej w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności,

bat

4) w przypadku stwierdzenia nieprawidłowości w stosowaniu zasad zarządzania podejmuje środki naprawcze lub dyscyplinujące.

2.3. Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka (art. 435.1.c)

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki oraz monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.
W stosunku do ryzyka uznanego przez Bank za istotne opracowane zostały metody pomiaru oraz systemu raportowania, opisane szczegółowo w zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Monitorowanie ryzyka stanowi część bieżącego procesu zarządzania ryzykiem i sprawozdawania o ryzyku w działalności Banku. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku, umożliwia ocenę skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem i służy monitorowaniu przestrzegania limitów wewnętrznych. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością dostosowaną do wielkości i charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku oraz umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu działalności.

Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie nad wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka występującymi w działalności Banku.

Monitorowanie **ryzyka kredytowego** (w tym EKZH i DEK) obejmuje w szczególności (w cyklach miesięcznych):

1) ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
2) ocenę poziomu kredytów zagrożonych w kredytach ogółem, ocenę jakości portfela kredytowego (badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych ogólnie oraz w poszczególnych segmentach klientów, branżach, itp.),
3) ocenę wielkości salda rezerw celowych / odpisów aktualizujących,
4) ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
5) monitorowanie kredytów zagrożonych i ich struktury,
6) analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe,

bat

7) informację o ekspozycjach, dla których Bank zastosował odstępstwa od ogólnie obowiązujących warunków,
8) monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów,
9) przeprowadzanie testów warunków skrajnych portfela kredytowego (kwartalnie, rocznie).

Monitorowanie **ryzyka koncentracji** obejmuje w szczególności koncentrację (w cyklach kwartalnych):

1) wobec pojedynczych podmiotów oraz podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
2) w ten sam sektor gospodarczy (branżę),
3) w ten sam rodzaj zabezpieczenia lub w tego samego dostawcę zabezpieczenia.

Monitorowanie **ryzyka stopy procentowej** obejmuje w szczególności (w cyklach miesięcznych):

1) strukturę aktywów i pasywów według rodzajów zastosowanych stóp referencyjnych,
2) wielkość niedopasowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp referencyjnych w poszczególnych przedziałach czasowych,
3) informację o poziomie marży odsetkowej Banku oraz spreadu (różnicy pomiędzy oprocentowaniem aktywów i pasywów),
4) podstawowe wskaźniki ekonomiczne z zakresu ryzyka stopy procentowej,
5) analizę luki przeszacowania obejmującą symulację zmian wyniku odsetkowego w okresie najbliższego roku,
6) pomiar ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego,
7) pomiar powiązań ryzyka stopy procentowej z innymi rodzajami ryzyka,
8) informację o poziomie i stopniu wykorzystania poszczególnych limitów w zakresie ryzyka stopy procentowej oraz o wartości przekroczeń monitorowanych limitów,
9) testy warunków skrajnych (kwartalnie),
10) wyniki szacowania kapitału wewnętrznego w zakresie ryzyk stopy procentowej (kwartalnie),
11) inne informacje ważne z punktu widzenia zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Monitorowanie **ryzyka płynności** obejmuje w szczególności (w cyklach miesięcznych):

1) zestawienie kalkulacji nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR,

kat

2) poziom limitów wewnętrznych,
3) zestawienie terminów płatności aktywów i pasywów – zestawienie pierwotne i urealnione,
4) raport dot. struktury i stabilności środków uznanych przez Bank za stabilne źródło finansowania,
5) zobowiązania pozabilansowe udzielone,
6) rejestr alternatywnych źródeł finansowania,
7) wskaźniki wczesnego ostrzegania,
8) wyznaczanie i monitorowanie, w ramach oceny struktury, trendów źródeł finansowania działalności oraz stabilności depozytów, wybranych wskaźników,
9) informację o przepływach pieniężnych Banku,
10) informację o poziomie koncentracji depozytów osób wewnętrznych sektora niefinansowego,
11) informację o poziomie koncentracji dużych deponentów sektora niefinansowego,
12) testy warunków skrajnych (kwartalnie),
13) wykonanie planu pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych (kwartalnie),
14) pogłębioną analizę płynności długoterminowej (raz do roku).

Monitorowanie **ryzyka kapitałowego** obejmuje w szczególności (w cyklach miesięcznych):
1) poziom, strukturę i zmiany funduszy własnych,
2) poziom, strukturę i zmiany współczynników kapitałowych, w tym struktury i zmiany w aktywach ważonych ryzykiem,
3) poziom i strukturę kapitału wewnętrznego,
4) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej (kwartalnie),
5) realizację przyjętych limitów alokacji (kwartalnie),
6) wyniki testów warunków skrajnych (kwartalnie),
7) realizację planu kapitałowego (raz w roku).

Monitorowanie **ryzyka operacyjnego** obejmuje w szczególności (w cyklach kwartalnych):
1) zgromadzone dan o zdarzeniach i stratach oraz ich skutkach,
2) kluczowe wskaźniki ryzyka KRI, w tym wartości progowe,
3) zdarzenia zewnętrzne i ich możliwy wpływ na Bank,
4) wyniki kontroli oraz skuteczność działań kontrolnych i naprawczych,

kat

5) informacje o realizacji zaleceń wydawanych, w celu ograniczania ryzyka operacyjnego,
6) dane związane z transferowaniem ryzyka,
7) samoocenę ryzyka (rocznie),
8) testy warunków skrajnych (rocznie).

W Banku zarówno złożoność systemu monitorowania, jak i częstotliwość wykonywania czynności monitorujących wynika z tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne, profilu tego ryzyka oraz zmian zachodzących zarówno w Banku, jak i jego otoczeniu.

Wyniki monitorowania ryzyka operacyjnego w Banku zawarte są w raportach przedkładanych Zarządowi i Radzie Nadzorczej, w terminach zgodnych z obowiązującym w Banku systemem informacji zarządczej.

Monitorowanie **ryzyka braku zgodności** obejmuje w szczególności (w cyklach kwartalnych):

1) analizę skali, częstotliwości, powtarzalności zarejestrowanych naruszeń compliance,
2) ocenę realizacji skutków zastosowanych środków ograniczających ryzyko (w tym: zaleceń komórki ds. zgodności),
3) ocenę realizacji zaleceń wydanych po kontrolach zewnętrznych,
4) analizę wyników samooceny przeprowadzonej w ramach obszaru ryzyka operacyjnego.

W ramach monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, komórka ds. zgodności:

1) wykorzystuje wyniki weryfikacji bieżącej pionowej oraz testowania pionowego, przeprowadzanych w zakresie funkcji kontroli,
2) może samodzielnie dokonywać testowania pionowego.

2.4. Strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka (art. 435.1.d)

Celem ograniczania ryzyka, Bank wprowadził szereg limitów, pozwalając na dywersyfikację ryzyka oraz wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka.

kat

W przypadku przekroczenia ustanowionego limitu, raporty zawierają informacje na temat przyczyn przekroczenia, w tym ustalenia faktu, czy przekroczenie ma charakter jednorazowy czy jest wynikiem zmian strukturalnych oraz rekomendacje działań umożliwiających utrzymanie ryzyka na bezpiecznym dla Banku poziomie.

2.5. Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku (art. 435.1.e)

Zatwierdzone przez Zarząd Banku oświadczenie, na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punku widzenia profilu i strategii Banku, stanowi Załącznik nr 1 do niniejszej Informacji.

2.6. Oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności (art. 435.1.f)

Zatwierdzone przez Zarządu Banku oświadczenie na temat ogólnego profilu ryzyka Banku, zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym tolerancje/apetyt na ryzyko określony przez Radę Nadzorczą Banku, stanowi Załącznik nr 2 do niniejszej Informacji.

2.7. Informacje w zakresie zasad zarządzania

2.7.1. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego (art. 435.2.a)

Członkowie Zarządu nie zajmują stanowisk dyrektorskich.

2.7.2. Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej (art. 435.2.b); strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu

kat

zarządzającego, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane (art. 435.2.c)

W 2018 roku w Banku Spółdzielczym w Świeciu w skład Zarządu wchodziło 3 Członków Zarządu, natomiast w skład Rady Nadzorczej 11 Członków Rady Nadzorczej.

Zgodnie ze Statutem Banku powołanie Prezesa następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w ustawie Prawo bankowe. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza Banku. Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza w głosowaniu tajnym z uwzględnieniem indywidualnej oceny odpowiedniości kandydatów oraz Członków Zarządu, polegającej na weryfikacji reputacji, uczciwości, etyczności, wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.

Rada Nadzorcza dokonuje oceny odpowiedniości w odniesieniu do każdego z kandydatów i Członków Zarządu z osobna oraz oceny odpowiedniości kolegialnej dotyczącej Zarządu jako organu Banku na podstawie kryteriów określonych w „Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Zarządu, Członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym w Świeciu", odnotowując fakt dokonania oceny i jej wyniki w treści podejmowanej uchwały.

Celem oceny jest stwierdzenie czy poszczególni Członkowie Zarządu z osobna oraz kolegialnie dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności bankowej z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, a także czy posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Zgodnie z w/w Polityką każdy z Członków Zarządu uzyskał pozytywną ocenę następczą za 2018 rok, co oznacza, że wszyscy Członkowie Zarządu, zgodnie z dokonaną oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe. Każdy z Członków Zarządu posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz daje rękojmię należytego wykonywania obowiązków, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz posiadają wiedzę, kwalifikacje, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji

bat

zarządzania ryzykiem. Reputacja Członków Zarządu nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Rada Nadzorcza powołana jest przez Zebranie Przedstawicieli na 4-letnią kadencję. Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku, w tym sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw i dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Reprezentują wysoki poziom etyczny oraz są w stanie poświęcić niezbędną ilość czasu, pozwalającą w sposób właściwy wykonywać funkcje w Radzie Nadzorczej.

Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej Członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem. Skład liczebny Rady jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Ban k działalności.

Członkowie Rady Nadzorczej i Rada Nadzorcza, działająca jako organ kolegialny, objęci są w Banku oceną kwalifikacji. Ocena indywidualna dokonywana jest w odniesieniu do każdego członka Rady Nadzorczej z osobna. Ocena kolegialna dokonywana jest w stosunku do całego składu osobowego Rady Nadzorczej.

Celem oceny jest stwierdzenie czy członkowie Rady Nadzorczej są w stanie w sposób konstruktywny kwestionować podejmowane przez Zarząd decyzje oraz sprawować skuteczny nadzór, a także czy posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji czynności nadzorczych oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku. Ocena indywidualna dokonywana jest jako ocena uprzednia - przy wyborze do Rady Nadzorczej oraz jako ocena następcza - w trakcie kadencji Rady Nadzorczej. Ocena kolegialna Rady Nadzorczej jest dokonywana przez Zebranie Przedstawicieli wraz z przyjęciem sprawozdania Rady Nadzorczej i wymaga odrębnej Uchwały. Oceny dokonuje się na podstawie kryteriów określonych w „Procedurze oceny kwalifikacji Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Świeciu".

Od dnia 01.01.2018 roku do 21 marca 2018 roku Rada Nadzorcza pracowała w 10 osobowym składzie, natomiast od dnia 22.03.2018 roku do 31.12.2018 roku Radę Nadzorczą tworzyło 11 Członków. W ramach oceny następczej za 2018 rok każdy z Członków Rady Nadzorczej uzyskał pozytywną ocenę zgodnie z w/w Polityką, co oznacza, że wszyscy Członkowie Rady

kat

Nadzorczej, zgodnie z dokonaną oceną spełniają wymagania art. 22 aa ustawy Prawo bankowe, tzn. każdy z Członków Rady posiadał wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz że dawał rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

2.7.3. Utworzenie (bądź nie) przez instytucję oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu, które się odbyły (art. 435.2.d)

W Banku nie funkcjonuje komitet ds. ryzyka.

2.7.4. Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego (art. 435.2.e)

W Banku funkcjonuje system bieżącego i okresowego informowania i raportowania o istotnych rodzajach ryzyka, a podstawą monitorowania procesu zarządzania ryzykiem jest formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.
System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:

- rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku,
- profilu ryzyka,
- stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych,
- wyników testów warunków skrajnych,
- skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Raporty z zakresu oceny poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka Banku otrzymują:

<u>Zarząd</u>
1) w cyklach miesięcznych z zakresu:
a) ryzyka kredytowego,
b) ryzyka płynności,
c) ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej,
d) ryzyka kapitałowego,

2) w cyklach kwartalnych z zakresu:

bat

a) ryzyka kredytowego (w tym ryzyka koncentracji, EKZH, DEK),

b) ryzyka płynności,

c) ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej,

d) ryzyka kapitałowego,

e) ryzyka operacyjnego,

f) oceny adekwatności kapitałowej,

g) ryzyka braku zgodności,

Rada Nadzorcza

1) w cyklach półrocznych z zakresu rodzajów ryzyka wymienionych w pkt 2) dot. Zarządu,

Zarząd, Rada Nadzorcza

1) w cyklach rocznych z zakresu:

a) pogłębionej analizy płynności długoterminowej,

b) testów warunków skrajnych ryzyka płynności,

c) testów warunków skrajnych ryzyka stopy procentowej,

d) testów warunków skrajnych ryzyka kredytowego i koncentracji,

e) testów warunków skrajnych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,

f) testów warunków skrajnych DEK,

g)analizy ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,

h) analizy rynku nieruchomości,

i) analizy funduszy własnych.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku. Zakres oraz szczegółowość analiz są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.

Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.

Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura. Ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego

kat

dotyczy regulacja. Szczegółowy wykaz informacji zarządczych określa „Wykaz informacji przygotowywanych w ramach SIZ".

3. ZAKRES STOSOWANIA WYMOGÓW ROZPORZĄDZENIA CRR (CRR art. 436)

Bank nie posiadał podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

4. FUNDUSZE WŁASNE (CRR art. 437)

Bank przyjmuje strategię bezpiecznego funkcjonowania, opartą na utrzymywaniu rozmiarów działalności obarczonej ryzykiem na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy własnych.

Wysokość funduszy własnych (kapitał uznany) Banku od 01.01.2014r. wyliczana jest zgodnie z przepisami rozporządzania Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR) i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (CRD IV).

Zestawienie poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2018r. w tys. zł.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota (w tys. zł)	Opis głównych cech instrumentów	Przepis Rozporządzenia CRR
1.	Kapitał rezerwowy/zasobowy	16 090	Fundusz tworzony z odpisów z zysku za kolejne lata (niepodzielny) oraz wpłat wpisowego	Art. 29 ust.1.
2.	Fundusz udziałowy	305	Wartość udziałów członkowskich	Instrumenty kapitałowe wyemitowane w związku z zastosowaniem zasady praw nabytych w odniesieniu do instrumentów stanowiących pomoc państwa, które spełniają

kat

				wymogi zakwalifikowania do CET1 określone w art.484-487
3.	Wartości niematerialne i prawne	-41	Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych pomniejszająca fundusze własne zgodnie z zapisami art. 127 Prawa Bankowego	Art. 36 ust. 1 lit. b)
4.	Skumulowane inne całkowite dochody (kapitał z aktualizacji wyceny)	112	Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty, a przed zastosowaniem filtrów ostrożnościowych.	Art. 4 ust. 1 pkt 100 i art. 26 ust. 1 lit. d)
Kapitał Tier I		**16 466**		
Kapitał Tier II		**0**		
FUNDUSZE WŁASNE		**16 466**	**Uznany kapitał (Tier I + Tier II) dla współczynników kapitałowych**	

- W 2018 roku nastąpiło zwiększenie funduszu zasobowego z tytułu podziału nadwyżki bilansowej za 2017 oraz 2016 rok o kwotę 713 tys. zł.
- Bank wykazuje w funduszach własnych w ramach funduszu udziałowego bezpośrednio udziały opłacone do dnia 28 czerwca 2013 roku. Bank zalicza do funduszy własnych udziały opłacone po dacie 28 czerwca 2013 roku po uzyskaniu zgody KNF. Wypłata udziałów zaliczonych do funduszy własnych wymaga zgody KNF. Wartość jednego udziału wynosi 250,00 zł.
- W 2018r. Bank nie dokonał sekurytyzacji aktywów.

5. WYMOGI KAPITAŁOWE (CRR art. 438)

Bank Spółdzielczy w Świeciu stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:

- metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
- metodę podstawowego wskaźnika w zakresie ryzyka operacyjnego.

Bank stosuje współczynnik wsparcia, o którym mowa w § 501 Rozporządzenia CRR tj. wartość aktywów ważonych ryzykiem obliczonych dla ekspozycji wobec małego lub

bat

średniego przedsiębiorcy (MŚP), zaliczonych do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, ekspozycji detalicznych lub ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, Bank dodatkowo mnoży przez współczynnik wsparcia równy 0,7619.

Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia wobec (MŚP) dla każdej z klas ekspozycji wg stanu na dzień 31.12.2018r.

L.p.	Wyszczególnienie	Kwota (w tys. zł)
1	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	73
2	Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	254
3	Ekspozycje wobec sektora publicznego	25
4	Ekspozycje kapitałowe	114
5	Ekspozycje wobec instytucji	0
6	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	185
7	Ekspozycje detaliczne	2 439
8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1 126
9	Ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	41
10	Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	0
11	Ekspozycje z tyt. j. uczestnictwa w inst. zbiorowego inwestow.	0
12	Inne ekspozycje	161
	Razem	**4 418**

Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka w tys. zł według stanu na dzień 31.12.2018 roku.

Wyszczególnienie	Alokacja kapitału wg Filaru I	Alokacja dodatkowego kapitału wg Filaru II
Ryzyko kredytowe	4 418	428
Ryzyko rynkowe	0	0
Ryzyko operacyjne	834	0
Pozostałe wymogi	0	0

kat

Ryzyko koncentracji zaangażowań	0	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0	427
Ryzyko płynności	0	0
Ryzyko wyniku finansowego	0	0
Ryzyko kapitałowe	0	0
Pozostałe ryzyka	0	0
Kapitał regulacyjny		**5 252**
Kapitał wewnętrzny		**6 107**
Łączny współczynnik kapitałowy (współczynnik wypłacalności) [%]		**25,08**
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy [%]		**21,57**

Wyliczenia zostały dokonane zgodnie z „Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Świeciu" oraz „Zasadami wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Świeciu".

6. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDTOWE KONTRAHENTA (CRR art. 439)

Bank nie ogłasza informacji w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta, gdyż w Banku nie występowały instrumenty pochodne oraz transakcje z przyrzeczeniem odkupu w rozumieniu art. 439 CRR.

7. BUFORY KAPITAŁOWE (CRR art. 440)

Na podstawie art. 83 oraz art.. 96 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym od dnia 1 stycznia 2016r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzania.

Ujawnienia w zakresie bufora antycyklicznego na dzień 31.12.2018r. przedstawia poniższa tabela:

kat

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego		(w tys. zł)
1.	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	55 220
2.	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0%
3.	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0

8. WSKAŹNIKI GLOBALNEGO ZNACZENIA SYSTEMOWEGO (CRR art. 441)

Obowiązek ujawniania nie dotyczy Banku.

9. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO (CRR art. 442)

Stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości (art. 442 a)

1. Dla wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, ekspozycję uznaje się za przeterminowaną, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 500,00 złotych, a w przypadku pozostałych klas ekspozycji przeterminowana kwota przekracza 3 000,00 złotych.

2. Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone, zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. 2008 nr 235 poz. 1589) wraz ze zmianami wprowadzonymi Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017r. (Dz.U. 2017 poz. 1965).

Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego (art. 442 b)

1. Dla potrzeb naliczenia odpowiedniej wysokości rezerw celowych od ekspozycji kredytowych klasyfikowanych do kategorii „normalnej", „pod obserwacją", „poniżej standardu", „wątpliwe", lub „stracone", stosuje się zasady wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. 2008 nr 235 poz. 1589) z późn. zm. wraz ze

zmianami wprowadzonymi Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017r. (Dz.U. 2017 poz. 1965) oraz zasady określone w procedurze wewnętrznej w sprawie tworzenia rezerw celowych.

2. Opis stosowanego przez Bank podejścia do klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących zawierają „Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku Spółdzielczego w Świeciu", przyjętych Uchwałą Zarządu nr 153/2018 z dnia 24.07.2018 r.

Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnia kwota ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji (art. 442 c)

Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2018r. bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego i średnią kwotę ekspozycji z 13 stanów, tj. za okres od 31.12.2017r. do 31.12.2018r. w podziale na klasy przedstawia poniższa tabela (w tys. zł):

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2018r.	Średnia kwota w okresie od 31.12.2017r. do 31.12.2018r.
1	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	366	338
2	Ekspozycje wobec sam terytorialnych i władz lokalnych	15 871	10 796
3	Ekspozycje wobec sektora publicznego	611	521
4	Ekspozycje wobec instytucji	46 768	45 914
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	2 872	3 466
6	Ekspozycje detaliczne	47 245	46 047
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	18 469	18 947
8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	497	581
9	Ekspozycje kapitałowe	1 430	1 431
10	Inne ekspozycje	5 750	6 254
Razem		139 879	134 295

kat

Łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej na dzień 31.12.2018r. wyniosła 139 879 tys. zł, natomiast średnia łączna kwota ekspozycji za okres od 31.12.2017r. do 31.12.2018r. wyniosła 134 295 tys. zł.

Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach (art. 442 d)

W zakresie struktury geograficznej przyjmuje się, iż terenem działania Banku Spółdzielczego w Świeciu jest teren województwa kujawsko – pomorskiego. W ocenie Banku ryzyko kredytowe na terenie działania Banku jest jednorodne i nie zachodzi potrzeba badania zaangażowania w poszczególne gminy bądź powiaty i województwa.

Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach (art. 442 e)

1. Struktura zaangażowania Banku według typu kontrahenta w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2018r. została przedstawiona poniżej:

a) struktura zaangażowania Banku wobec sektora finansowego:

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w tys. zł
1.	Banki	48 400
	Należności normalne	48 400
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
	Razem zaangażowanie w sektorze finansowym	**48 400**

b) struktura zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego:

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w tys. zł
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	1 023
	Należności normalne	881

Łat

	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	142
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	3 036
	Należności normalne	2 742
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	294
4.	Osoby prywatne	19 660
	Należności normalne	19 660
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
5.	Rolnicy indywidualni	42 250
	Należności normalne	42 250
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	146
	Należności normalne	146
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
	Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym	**66 115**

c) struktura zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość w tys. zł
1.	Sektor budżetowy	15 936
	Należności normalne	15 936
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
	Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	15 936

2. Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach (portfel kredytowy) według stanu na dzień 31.12.2018 roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Branże	Wartość w tys. zł
1.	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	45 274
	Należności normalne	45 274
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
2.	Przetwórstwo przemysłowe	1 397

bat

	Należności normalne	1 397
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
3.	Budownictwo	577
	Należności normalne	207
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	370
4.	Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych	3 839
	Należności normalne	3 500
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	339
5.	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	30
	Należności normalne	30
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
6.	Transport i gospodarka magazynowa	489
	Należności normalne	489
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
7.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	102
	Należności normalne	102
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
8.	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	15 867
	Należności normalne	15 867
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
9.	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
10.	Pozostała działalność usługowa	205
	Należności normalne	205
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
	Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym	**67 780**

kat

Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorię ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach (442 f)

Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności (bez odsetek) w podziale na istotne klasy należności według stanu na dzień 31.12.2018 roku przedstawia poniższa tabela (w tys. zł).

Istotne klasy należności	Bez określ. term.	1-7 dni	7-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-2 lat	2-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	Pow. 20 lat
1. Kasa i operacje z bankiem	3 732	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Należności od sektora finansowego	7 599	10 357	12 900	10 300	5 600	500	0	0	542	0	522
- pozostałe monetarne instytucje	7 599	10 357	12 900	10 300	5 600	500	0	0	542	0	0
- pozostałe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	522
3. Należności od sektora niefinansowego	0	763	835	2 758	4 373	9 558	9 282	17 449	13 506	8 318	508
- przedsiębiorcy	0	0	3	123	32	905	0	0	0	0	0
- gospodarstwa domowe	0	763	812	2 625	4 326	8 597	9 250	17 436	13 506	8 318	508
- instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. domowych	0	0	20	10	15	56	32	13	0	0	0
4. Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	0	0	54	327	463	2 202	1 621	4 915	5 562	725	0
RAZEM	11 331	11 120	13 789	13 385	10 436	12 260	10 903	22 364	19 610	9 043	1 030

Podział na istotne branże lub typy kontrahenta – kwoty: (art. 442 g)

a) ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, przedstawione oddzielnie,

b) korekt z tytułu szczególnego i ogólnego rodzaju ryzyka kredytowego,

c) narzutów związanych z korektami z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w danym okresie sprawozdawczym.

kat

Strukturę należności zagrożonych w wartości bilansowej tj. po pomniejszeniach o utworzone rezerwy celowe/odpisy aktualizujące i pobraną prowizję od udzielonych kredytów rozliczoną wg ESP w rozbiciu na istotne klasy ekspozycji kredytowych według stanu na dzień 31.12.2018r. przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w tys.
1.	**Przedsiębiorstwa**	
	Kredyty zagrożone	**177**
	w tym: kredyty przeterminowane	0
	Rezerwy celowe	35
	Odpisy aktualizujące	0
	Korekta wartości	0
	Odsetki	0
	Razem (wartość bilansowa)	**142**
2.	**Przedsiębiorcy indywidualni**	
	Kredyty zagrożone	**508**
	w tym: kredyty przeterminowane	139
	Rezerwy celowe	211
	Odpisy aktualizujące	187
	Korekta wartości	2
	Odsetki	187
	Razem (wartość bilansowa)	**295**
3.	**Osoby prywatne**	
	Kredyty zagrożone	**97**
	w tym: kredyty przeterminowane	82
	Rezerwy celowe	97
	Odpisy aktualizujące	88
	Korekty wartości	0
	Odsetki	88
	Razem (wartość bilansowa)	**0**
Razem (wartość bilansowa)		**437**

<u>Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości (art. 442 i)</u>

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją", „poniżej standardu", „wątpliwe", i „stracone" tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości

kat

co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych:

- 1,5% w przypadku kategorii „pod obserwacją"
- 20% w przypadku kategorii „poniżej standardu"
- 50% w przypadku kategorii „wątpliwe"
- 100% w przypadku kategorii „stracone".

Zmianę stanu rezerw celowych, odpisów aktualizujących na odsetki oraz korekt wartości z tytułu zapłaconych przez klientów prowizji od kredytów, w okresie od 01.01.2018r. do 31.12.2018r. w tys. zł przedstawiają poniższe tabele:

a) zmiana stanu rezerw celowych w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	544	1 064	1 133	475
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	161	66	99	128
	- poniżej standardu	115	983	989	109
	- wątpliwe	0	1	1	0
	- stracone	268	14	44	238
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0	0	0	0
	RAZEM:	**544**	**1 064**	**1 133**	**475**

b) zmiana stanu odpisów aktualizujących na odsetki w tys. zł

Wyszczególnienie:		Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6
1.	Odpisy aktual. od należności sektor niefinansowy, w tym:	260	294	278	276
	- w syt. normalnej i pod obserwacją	1	3	3	1
	- poniżej standardu	0	1	2	0

kat

	- wątpliwe	0	0	0	0
	- stracone	259	290	273	275
2.	Odpisy aktual. od należności sektor budżetowy	0	0	0	0
	RAZEM:	**260**	**294**	**278**	**276**

c) zmiana stanu korekt wartości z tytułu zapłaconych przez klientów prowizji od kredytów w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Stan na koniec roku obrotowego:	Zmiany stanu w ciągu roku
1	2	3	4	5
1.	Korekty wartości od należności od sektora niefinansowego, w tym:	881	921	40
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	878	919	41
	- poniżej standardu	1	0	-1
	- wątpliwe	0	0	0
	- stracone	2	2	0
2.	Korekty wartości od należności sektora budżetowego	0	0	0
	RAZEM:	**881**	**921**	**40**

10. STOSOWANE METODY OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO (CRR art. 453)

1. Zasady tworzenia rezerw celowych zostały omówione w niniejszych Ujawnieniach.
2. Bank stosuje również następujące rodzaje zabezpieczeń:
   - weksel własny i poręczenie wekslowe,
   - poręczenie cywilne,
   - gwarancję bankową,
   - przelew (cesję) wierzytelności,
   - przewłaszczenie na zabezpieczenie,
   - zastaw rejestrowy,

kat

- zastaw finansowy,
- kaucję,
- blokadę środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych,
- hipotekę,
- pełnomocnictwo do rachunku,
- ubezpieczenie kredytu.

Bank może również stosować inne zabezpieczenia, przewidziane przepisami prawa oraz zwyczajami przyjętymi w obrocie krajowym i zagranicznym, pod warunkiem zaakceptowania ich treści przez radcę prawnego Banku.

Szczegółowe zasady ustanawiania prawnych form zabezpieczeń w Banku Spółdzielczym w Świeciu zawarto w „Instrukcji prawnych form zabezpieczeń wierzytelności banku".

Bank ustala zabezpieczenia w porozumieniu z ustanawiającym, biorąc pod uwagę między innymi:

1) rodzaj i wysokość zobowiązania oraz okres, na jaki środki zostają przekazane,
2) status prawny ustanawiającego,
3) sytuację finansową i gospodarczą ustanawiającego oraz podmiotów powiązanych z nim kapitałowo lub organizacyjnie,
4) istnienie powiązań organizacyjnych lub gospodarczych pomiędzy kredytobiorcą a ustanawiającym będącym osobą trzecią,
5) typowe oraz indywidualne ryzyko związane z przekazaniem środków,
6) cechy danego zabezpieczenia wynikające z dotyczących go przepisów prawa oraz umów o ustanowienie zabezpieczenia (np. sposób ustanowienia zabezpieczenia, przesłanki i zakres odpowiedzialności wynikającej z zabezpieczenia, sposób realizacji uprawnień Banku),
7) przewidywany nakład pracy Banku oraz związane z ustanowieniem zabezpieczenia koszty Banku oraz klientów Banku,
8) realną możliwość oraz długość przewidywanego terminu pełnego zaspokojenia roszczeń Banku z przyjętego zabezpieczenia,

pat

9) istniejące już obciążenia na rzeczy mającej stanowić przedmiot zabezpieczenia (w przypadku zabezpieczeń rzeczowych) oraz zadłużenie ustanawiającego (w przypadku zabezpieczenia osobistego),
10) rynkową wartość zabezpieczenia,
11) realną możliwość zaspokojenia się Banku z proponowanych zabezpieczeń w trakcie postępowania egzekucyjnego lub upadłościowego.

Zabezpieczenie ma na celu zapewnienie Bankowi zwrotu przysługującej mu w stosunku do klienta wierzytelności, w razie gdyby nie dokonał on spłaty tej wierzytelności w terminie ustalonym w umowie. Zabezpieczenie winno być ustanowione nie wcześniej niż w dacie zawarcia umowy, na podstawie której zaciągane jest zobowiązanie klienta.

Można stosować jedną lub więcej form zabezpieczenia tego samego zobowiązania. W okresie kredytowania Bank na wniosek ustanawiającego może wyrazić zgodę na zmianę zabezpieczenia. Zmiana zabezpieczenia lub ustanowienie zabezpieczenia dodatkowego wymaga stosownej zmiany umowy kredytowej dokonanej w formie aneksu. W okresie kredytowania Bank może żądać zmiany lub ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu w przypadkach określonych w procedurach dla poszczególnych produktów oraz wskazanych w umowie z klientem.

11. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ (CRR art. 443)

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiejkolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).

Wartość bilansową aktywów nieobciążonych, obciążonych oraz innych dodatkowych źródeł finansowania przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa w tys. zł
Aktywa nieobciążone	44 368
Lokata O/N	1 257
Lokaty w Banku Zrzeszającym	38 428
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	4 683
Aktywa obciążone	0
Inne dodatkowe źródła finansowania	205 763
Pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	57 420
Lokata płynnościowa złożona przez BZ ze środków MD	148 343

Na dzień 31.12.2018r. wszystkie aktywa banku były wolne od obciążeń.

12. KORZYSTANIE Z ECAI – ZEWNĘTRZNYCH INSTYTUCJI OCENY WIARYGODNOŚCI KREDYTOWEJ (CRR art. 444)

W 2018 roku Bank nie korzystał z usługi zewnętrznej firmy ratingowej.

13. EKSPOZYCJA NA RYZYKO RYNKOWE (CRR art. 445)

Nie dotyczy Banku.

14. EKSPOZYCJA NA RYZYKO OPERACYJNE (CRR art. 446)

Ryzyko operacyjne to ryzyko poniesienia przez Bank strat, wynikających z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów informatycznych lub zdarzeń zewnętrznych.

Bank wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne oblicza metodą podstawowego wskaźnika BIA, określonego jako stały procent średniego rocznego wyniku odsetkowego definiowanego jako suma wyniku odsetkowego netto i pozostałych przychodów operacyjnych z ostatnich trzech lat poprzedzających rok, w którym obowiązuje wymóg. Regulacyjny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2018r. wyniósł 834 tys. zł.

kat

Analiza ryzyka operacyjnego przeprowadzana jest na podstawie Zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w cyklach kwartalnych. Analizie poddawany jest rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego, czynniki ryzyka oraz prezentowane są wnioski zawierające propozycje działań, zmierzających do minimalizowania skutków występowania incydentów ryzyka operacyjnego. Podstawowym rodzajem strat, które Bank uwzględnia w procesie identyfikacji ryzyka operacyjnego są straty operacyjne brutto tj. nie uwzględniające pomniejszeń o wartości odzyskane bezpośrednio oraz z tyt. mechanizmu transferu ryzyka, rejestrowane zgodnie z ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości.

Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego, obejmujący 7 kategorii, według stanu na dzień 31.12.2018r. przedstawia poniższa tabela:

Podział według kategorii	**01.01.2018 r. – 31.12.2018 r.**	**Straty (w tys. zł)**
1. Oszustwa wewnętrzne	0	0
2. Oszustwa zewnętrzne	1	0
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0	0
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	3	0,22
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	58	3,84
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	313	16,09
Razem:	**375**	**20,15**

W roku 2018 zarejestrowano łącznie 375 zdarzeń ryzyka operacyjnego, a koszty związane z tymi zdarzeniami wyniosły 20,2 tys. zł. Limit kapitału na ryzyko operacyjne nie został przekroczony. Zdarzenia z kategorii 6 i 7 stanowią 98,9% ogółu zarejestrowanych zdarzeń ryzyka operacyjnego i dotyczą głównie różnic kasowych i bankomatowych oraz awarii bankomatów.

kat

W celu ograniczania ryzyka operacyjnego, w Banku podejmowane były działania prewencyjne, polegające między innymi na:

- podejmowaniu działań mających na celu ograniczenie obrotu gotówkowego na rzecz sprawnego działania bankomatów/wpłatomatów w związku z rosnącym znaczeniem samoobsługi klientów,
- ciągłej edukacji klientów w zakresie prawidłowego korzystania z urządzeń w celu ograniczania ich awarii i przestojów,
- stosowaniu odpowiednich procedur, dotyczących dokonywania operacji, a także limitów w zakresie podejmowania decyzji, w celu ograniczenia strat mogących powstać z tytułu błędów popełnianych przez ludzi,
- dążeniu do automatyzacji wykonywanych czynności, w celu zapobiegania lub wychwytywania błędów ludzkich,
- szkoleniach wewnętrznych i zewnętrznych pracowników, mających na celu przekazanie informacji dotyczących prawidłowego wykonywania operacji, a także uświadomienia istnienia i sposobów zapobiegania występowaniu ryzyka,
- przekazywaniu bieżących informacji na temat istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w celu zapobiegania rozprzestrzenianiu się ryzyka i ograniczaniu jego wpływu,
- monitorowaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego, gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka i ich okresowej analizie.

W 2018 roku nie odnotowano zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego, które istotnie wpłynęłyby na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.

15. EKSPOZYCJE W PAPIERACH KAPITAŁOWYCH NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM (CRR art. 447)

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, w tym: zasadami ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych.

Bank nie posiada portfela handlowego. W aktywach Banku na dzień 31.12.2018 roku znajdują się następujące ekspozycje w papierach kapitałowych (w tys. zł):

kat

a) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, nie notowane na giełdzie:

Lp.	Instrument finansowy	Wartość bilansowa na 31.12.2018r.	Cel nabycia
1.	Akcje SGB-Banku S.A.	1 228	Przyczyny strategiczne
2.	Udziały w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB	1	Przynależność

b) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Instrument finansowy	Wartość bilansowa na 31.12.2018r.	Cel nabycia
1.	Bankowe Papiery Wartościowe	201	Przyczyny strategiczne

Na dzień bilansowy wyszczególnione powyżej akcje i udziały zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dn. 01.10.2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Na dzień 31.12.2018r. Bank posiadał 1 228 tys. zł akcji Banku Zrzeszającego, 201 tys. zł BPW oraz 1 tys. zł udziału w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB.

c) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie występują,
d) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku – nie występują,
e) papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nie znajdujące się w obrocie na rynku regulowanym – nie występują.

Na dzień 31.12.2018r. Bank nie posiada papierów kapitałowych do zbycia, zrealizowanych zysków lub strat ze sprzedaży i likwidacji w ujęciu skumulowanym w zakresie ekspozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym oraz niezrealizowanych zysków lub strat z aktualizacji wyceny.

kat

16. EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCJOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM (CRR art. 448)

Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału.

W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

1) ryzyko przeszacowania, wynikające z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,

2) ryzyko bazowe, spowodowane niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych.

Bank przyjmuje, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat; narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest w najistotniejszym stopniu z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych przedziałach oraz nierównomierną skalą zmian wysokości poszczególnych stóp referencyjnych.

Do pomiaru narażenia na ryzyko stopy procentowej Bank wykorzystuje następujące metody:

1) lukę przeszacowania,
2) metodę wyniku odsetkowego,
3) metodę zaktualizowanej wartości ekonomicznej,
4) analizę wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej.

W zakresie przyszłych wcześniejszych spłat produktów kredytowych Bank nie pobiera opłaty za przedterminową spłatę kredytu. W przypadku wcześniejszego wycofania depozytów przez klientów Bank nie stosuje sankcji w postaci dodatkowych opłat lub prowizji. W takich przypadkach klient otrzymuje niższe odsetki.

Monitorowanie i raportowanie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej odbywa się z częstotliwością miesięczną.

W celu oszacowania zmiany wyniku finansowego oraz bilansowej zaktualizowanej wartości kapitału w wyniku szokowych spadków lub wzrostów stóp procentowych Bank przeprowadza testy warunków skrajnych. Stanowią one narzędzie diagnostyczne oceniające stabilność przychodów Banku w sytuacjach niekorzystnych.

Bank dokonuje testów warunków skrajnych dla zaistnienia następujących sytuacji:

bat

1) zmiany stóp procentowych o 200 p.b. i jej wpływu na wynik finansowy,
2) zmiany stóp procentowych o 200 p.b. i jej wpływu na wartość zaktualizowaną kapitału.

Przeprowadzając testy Bank bada wpływ zmiany stóp procentowych o 200 punktów bazowych na wynik odsetkowy w skali 12 miesięcy oraz relację zmiany wyniku do funduszy własnych.

Do przeprowadzania testu, o którym mowa w pkt 1), Bank zakłada zmianę stóp procentowych o 200 p.b wykorzystując metodę wyniku finansowego, uwzględniając łączny pomiar ryzyka przeszacowania i bazowego. Obliczona zmiana wyniku, stanowi podstawę do oszacowania kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej.

Na dzień 31.12.2018r. w przypadku spadku stóp procentowych o 200 p.b. wynik odsetkowy Banku zmniejszy się o 1 186 tys. zł, stanowiąc 7,2% funduszy własnych oraz 36,30% annualizowanego wyniku odsetkowego. Przy założeniu, że stopy procentowe wzrosną o 200 p.b. wynik odsetkowy wzrośnie o 668 tys. zł, stanowiąc 4,1% funduszy własnych oraz 20,44% annualizowanego wyniku odsetkowego. Na dzień 31.12.2018r. kwota stanowiąca podstawę wyliczania kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej, jako ryzyko istotne, wyniosła więc 1 186 tys. zł.

Do przeprowadzania testu, o którym mowa w pkt 2) powyżej, Bank wykorzystuje metodę zaktualizowanej wartości ekonomicznej, która pozwala na ocenę w jakim stopniu zmiana stóp procentowych wpływa na zmianę wartości ekonomicznej Banku.

Na dzień 31 grudnia 2018 r. wyliczony wpływ zmiany stóp procentowych o 200 p.b. na wartość ekonomiczną Banku wyniósł 78 tys. zł, co stanowi 0,48% funduszy własnych.

17. EKSPOZYCJA NA POZYCJE SEKURYTYZACYJNE (CRR art. 449)

Na dzień 31.12.2018r. Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

18. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ (CRR art. 450)

1. Postanowienia ogólne

Bank, realizując zapisy Rozporządzenia CRR, Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, stosując wskazaną w nim zasadę proporcjonalności, wprowadził Uchwałą Rady Nadzorczej nr 85/2017 z dnia 14.12.2017r. „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Świeciu".

Polityka ma na celu wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem oraz niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka. Ponadto, celem Polityki jest wspieranie realizacji strategii działania Banku, strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktów interesów.

Bank Spółdzielczy w Świeciu nie jest znaczącą jednostką pod względem organizacji wewnętrznej oraz rodzaju, zakresu i złożoności prowadzonej działalności. Bank z uwagi na profil działania, charakter posiadanych w ofercie produktów oraz skalę działalności na rynku bankowym ustala, iż w/w Polityka dotyczy Członków Zarządu Banku:

1) stanowiska Prezesa Zarządu,
2) stanowiska Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo – księgowych,
3) stanowiska Wiceprezesa ds. handlowych.

Na podstawie § 25 ust. 1 w/w Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów postanowień Polityki nie stosuje się do Członków Rady Nadzorczej Banku. Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wynagrodzenie ustalane uchwałą Zebrania Przedstawicieli, bez podziału na stałe i zmienne składniki wynagrodzenia.

Polityka opracowana została na podstawie:

1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 1997 r. Nr 140, poz. 939 z późn. zm.);

bat

2) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach;
3) Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.

Zgodnie z określoną w § 29 ust. 2 Rozporządzenia zasadą proporcjonalności i przeprowadzoną przez Bank oceną kryteriów jakościowych i odpowiednich kryteriów ilościowych określonych w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 przez osoby zajmujące stanowiska istotne w Banku, rozumie się wyłącznie Członków Zarządu, związanych z Bankiem umową o pracę, ponieważ:

1) Bank jest działającą na rynku lokalnym spółdzielnią, która nie jest znaczącą jednostką pod względem rozmiaru działalności i ryzyka związanego z prowadzoną działalnością oraz funkcjonującej w Banku struktury organizacyjnej,
2) Bank działa na terenie województwa kujawsko - pomorskiego, zgodnie ze Statutem,
3) decyzje w zakresie inwestycji w instrumenty finansowe i kapitałowe oraz decyzje kredytowe powyżej 200 tys. zł są podejmowane tylko przez Zarząd kolegialnie,
4) tylko Zarząd ustala limity ograniczające narażenie Banku na ryzyko oraz decyduje o profilu podejmowanego ryzyka,
5) oprocentowanie depozytów jest ustalane uchwałą Zarządu Banku; możliwość indywidualnego podwyższania oprocentowania (stopa negocjowana) należy do kompetencji Zarządu.

Wynagrodzenie Członków Zarządu podzielone jest na część stałą (wynagrodzenie zasadnicze określone w umowie o pracę) oraz część zmienną (premia roczna, przyznawana na podstawie oceny efektów pracy Członka Zarządu). Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.

Stałe składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych

składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej z osób zajmującej stanowisko kierownicze.

2. Zasady oceny pracy Członków Zarządu

Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego Członka Zarządu. Oceny efektów pracy Członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza. Ocena ta dokonywane jest po zakończeniu roku obrachunkowego, nie później niż do końca II kwartału roku następującego po okresie oceny, i obejmuje 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależna od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę.

Ocena wyników całego Banku obejmuje koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. Ocena efektów pracy Członków Zarządu obejmuje m.in. wskaźniki Banku osiągane w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego w danym okresie, w zakresie:

1) zysku netto,
2) wskaźnika należności zagrożonych,
3) realizacji przyjętej strategii (kierunków działania).

Oceniając indywidualne wyniki pracy Członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę:

1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie,
2) pozytywną ocenę kwalifikacji.

W odniesieniu do oceny wyników całego Banku, Członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie wykonanie planu finansowego zostało zrealizowane na poziomie:

1) min 80% zysku netto,
2) max 120% wskaźnika należności zagrożonych (mierzonego procentowym udziałem kredytów zagrożonych w obligu kredytowym).

bat

W przypadku oceny indywidualnych wyników pracy Członka Zarządu, Członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie:

1) dokonano pozytywnej oceny efektów pracy realizacji zadań Członka Zarządu wynikających z zakresu jego obowiązków i odpowiedzialności,

2) uzyskał pozytywna ocenę kwalifikacji.

Członek Zarządu uzyskuje pozytywną ocenę tylko i wyłącznie w przypadku spełnienia wszystkich przesłanek wskazanych w zakresie oceny wyników całego Banku oraz oceny indywidualnych wyniki pracy Członka Zarządu.

3. Zasady wypłaty premii rocznej

Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznaniu premii rocznej i jej wysokości dla poszczególnych Członków Zarządu w przypadku oceny pozytywnej. Przyznana Członkowi Zarządu premia roczna wypłacana jest jednorazowo w formie pieniężnej, po podjęciu uchwały przez Radę Nadzorczą.

Łączna wysokość premii rocznej przyznanej osobom zajmującym stanowiska istotne nie może ograniczać zdolności Banku do zwiększania jego funduszy własnych i nie może być wyższa, niż 10% rocznego, zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto Banku za dany rok podlegający ocenie z zastrzeżeniem, że wysokość premii nie może być większa niż 20% osiągniętego w danym roku przez Członka Zarządu wynagrodzenia zasadniczego.

Ustanie stosunku pracy Członka Zarządu Banku w okresie oceny nie powoduje pozbawienia go prawa do premii rocznej. W takiej sytuacji, ocena pracy Członka Zarządu pod kątem wypłaty regulaminowej premii rocznej obejmuje wyłącznie okres zatrudnienia Członka Zarządu Banku w trakcie okresu podlegającego ocenie.

Premia roczna nie jest przyznawana w przypadku:

1) negatywnej oceny pracy Członka Zarządu,
2) zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych, o którym mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe,
3) zagrożenia upadłością,

4) gdy Członek Zarządu uczestniczył w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub był odpowiedzialny za takie działania,
5) nie spełnienia odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem.

Wypłata premii rocznej jest zmniejszana lub nieprzyznawana w przypadku, gdy Bank objęty został programem naprawczym w rozumieniu przepisów Prawa bankowego, jest w likwidacji lub ogłoszono upadłość Banku oraz w przypadku negatywnej oceny efektów pracy Członka Zarządu.

4. Zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku wg stanu na dzień 31.12.2018 r.

Wartość wynagrodzeń trzech członków Zarządu za rok obrotowy 2018:

a) 360 200,00 zł – wynagrodzenie stałe,
b) 61 326,67 zł – wynagrodzenie zmienne (premia roczna za 2017 rok),
c) odroczona część premii rocznej dla Członków Zarządu – brak.

Na wypłatę zmiennego składnika wynagrodzeń Bank tworzy rezerwę. Utworzona rezerwa na premię za rok 2018 wyniosła 61 326,67 zł.

Politykę zatwierdza Rada Nadzorcza, która raz w roku dokonuje jej weryfikacji oraz przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania Polityki w Banku. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona Polityka sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. Wdrożenie Polityki podlega niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku przez komórkę ds. zgodności. Raport z przeglądu Polityki przedstawiany jest Radzie Nadzorczej.

19. RYZYKO PŁYNNOŚCI I POZYCJI PŁYNNOŚCIOWEJ (Rekomendacja P)

19.1. Rola i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych oraz komitetów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności

bat

Za obszar ryzyka płynności w Banku odpowiadają:

1) Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem płynności, w tym nad: identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i sprawozdawaniem ryzyka płynności,

2) Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem ryzykiem płynności, nadzorujący komórkę zarządzania „wolnymi środkami".

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza – która:
   1) w ramach pełnionego nadzoru dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem płynności w Banku,
   2) zatwierdza cele strategiczne w zarządzaniu ryzykiem płynności, zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, w tym apetyt na ryzyko,
   3) ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności na podstawie okresowej, syntetycznej informacji na temat poziomu ryzyka, na jakie narażony jest Bank,
   4) zatwierdza, ujęte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

2. Zarząd:
   1) zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem płynności,
   2) zatwierdza zasady zarządzania ryzykiem płynności, w tym limity ograniczające ryzyko,
   3) wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem płynności,
   4) odpowiada za utrzymanie ryzyka płynności na poziomie nieprzekraczającym poziomu akceptowalnego przez Radę Nadzorczą.

3. Zespół Analiz Ryzyka – będący komórką monitorowania ryzyka, która podlega Prezesowi Zarządu, wykonujący zadania związane z:
   1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem zasad zarządzania ryzykiem płynności oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym

kat

weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów,

2) zgłaszaniem potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku,
3) zapewnieniem zgodności zasad zarządzania ryzykiem płynności ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem,
4) proponowaniem wysokości przyjętych limitów,
5) dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, w tym płynności średnio i długoterminowej, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych, pogłębioną analizą płynności długoterminowej,
6) analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka płynności,
7) monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów,
8) oceną poziomu ryzyka płynności,
9) wyznaczaniem nadzorczych miar płynności oraz wskaźników LCR i NSFR,
10) opracowywanie scenariuszy sytuacji kryzysowych,
11) opracowywaniem propozycji rekomendacji wydawanych przez Zarząd Banku dla komórki zarządzającej mających na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku,
12) sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

4. Zespół finansowo-księgowy – będący komórką zarządzającą „wolnymi środkami", która podlega Wiceprezesowi Zarządu ds. finansowo-księgowych, wykonujący zadania związane z:
   1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem zasad zarządzania ryzykiem płynności oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w zakresie zarządzania płynnością dzienną, bieżącą i krótkoterminową,
   2) optymalnym zarządzaniem środkami Banku oraz wywiązywaniem się Banku z zawartych umów, w tym zagospodarowywaniem nadwyżek środków,
   3) oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności.

5. Pozostałe komórki lub osoby odpowiedzialne za:
   1) kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych,
   2) sporządzanie wykazu kredytów do ewentualnej odsprzedaży na potrzeby Planu awaryjnego,

bat

3) przekazywanie do komórki zarządzającej informacji niezbędnych do sporządzania prognozy przepływów pieniężnych.

19.2. Sposób pozyskania finansowania działalności

Głównym źródłem finansowania działalności Banku Spółdzielczego w Świeciu są depozyty podmiotów niefinansowych oraz kapitał rezerwowy i udziałowy. Bank w 2018 roku nie posiadał środków pozyskanych od innych banków oraz nie wyemitował papierów wartościowych w celu pozyskania źródeł finansowania. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych.

W Banku na koniec 2018 udział depozytów gospodarstw domowych stanowił 83,43% depozytów ogółem. Bank stara się dywersyfikować swoją ofertę z punktu widzenia terminów wymagalności depozytów, jak i charakteru depozytu (bieżący i terminowy). Bank w ograniczonym zakresie oferuje swoim klientom depozyty z pierwotnym terminem wymagalności powyżej jednego roku. Oferta Banku skierowana jest również do jednostek samorządowych.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Do finansowania działalności kredytowej Bank wykorzystuje głównie fundusze własne oraz stabilną część depozytów sektora niefinansowego. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania w postaci środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego.
W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB.

19.3. Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością

Funkcje skarbowe wykonuje Zespół finansowo – księgowy. Funkcje skarbowe są w pełni scentralizowane w skali Banku.
Funkcje zarządzania płynnością rozumiane jako funkcje monitorowania i kontrolowania ryzyka płynności wykonuje Zespół analiz ryzyka. Funkcje zarządzania płynnością są w pełni scentralizowane w skali Banku.

bat

Komórki zaangażowane w wykonywanie funkcji skarbowych i zarządzania płynnością współpracują ze sobą w zakresie stosowania środków mitygujących.

19.4. Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia

Bank jest zrzeszony w ramach Zrzeszenia SGB i jest Uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, w związku z czym zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

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

Spółdzielczy System Ochrony SGB realizuje następujące zadania:

- udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m. in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego),

bat

- ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony,
- monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- opracowywanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Bank Spółdzielczy w Świeciu ma obowiązek utrzymywać:

- wystarczającą ilość środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym, zabezpieczającą wypływy z rachunku na koniec dnia operacyjnego,
- nadwyżkę aktywów nieobciążonych, pozwalającą na przetrwanie awaryjnej sytuacji płynności trwającej co najmniej 30 dni,
- wskaźnik LCR na poziomie min. 100%,
- wskaźnik NSFR na poziomie min. 111%,
- nadzorczą miarę płynności M2 na poziomie min. 1,0,
- udział zobowiązań pozabilansowych udzielonych w sumie bilansowej na poziomie max 10%,
- udział łącznej kwoty środków zgromadzonych przez dużych deponentów w bazie depozytowej na poziomie max 20%,
- udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały na poziomie min. 105%.

19.5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności

Przez nadwyżkę płynności Bank rozumie wartość wynikającą z obowiązujących przepisów prawa dotyczącą: wielkości długoterminowej miary płynności M2 ponad minimum określone w uchwale KNF, wielkości wpływów powodujących przekroczenie stosunku wpływów do odpływów na poziomie 75% powiększone o nadwyżkę aktywów płynnych (bez środków minimum depozytowego) powodującą kształtowanie się wskaźnika LCR ponad minimum wymagane przepisami prawa.

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzone są w Banku

Zrzeszającym. Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Na dzień 31.12.2018 r. w Banku Spółdzielczym w Świeciu nadwyżka płynności, rozumiana jako maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum, przedstawiała się następująco:

Lp.	Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki (w tys. zł)
1	Norma długoterminowa ponad minimum	12 677 (Fundusze własne)
2	Wskaźnik LCR ponad minimum	1 538 (Aktywa płynne)

Wielkość miary płynności M2 oraz wskaźnika LCR na dzień 31.12.2018 r.:

Lp.	Nazwa	Wielkość	Limit wynikający z przepisów
1	Norma długoterminowa	4,35	1,0
2	Wskaźnik LCR	153,90%	100%

Wskaźnik LCR oblicza się, jako stosunek zabezpieczenia przed utratą płynności i różnicy pomiędzy odpływami i przypływami dotyczącymi kolejnych 30 dni. Zakłada się, że przepływy nie mogą stanowić więcej niż 75% wartości odpływów.
Bank na potrzeby sprawozdawczości obowiązkowej wylicza wskaźnik LCR z pominięciem minimum depozytowego, jako elementu struktury zabezpieczenia przed utratą płynności na potrzeby wypełniania wymogu LCR.
Wskaźnik LCR z uwzględnieniem w aktywach płynnych środków zablokowanych na rachunku Minimum Depozytowego na dzień 31.12.2018r. wyniósł 334,12%.

Bank stosuje również urealnienia terminów zapadalności wybranych pozycji aktywów i pasywów, aby poprawnie prognozować zachowanie się struktury bilansu oraz wpływów i wypływów w czasie. Na podstawie urealnionych wartości Bank oblicza wskaźniki skumulowanej luki płynności, jako stosunek skumulowanej wartości aktywów do skumulowanej wartości pasywów w poszczególnych przedziałach czasowych.

bat

Dla przedziałów czasowych do 1 roku za wskaźnik podlegający limitowaniu przyjmuje się wskaźnik płynności skumulowanej począwszy od pierwszych przedziałów czasowych, z uwagi na możliwość wykorzystywania nadwyżki płynności z przedziałów krótkich w dalszych okresach czasowych. Dla przedziałów czasowych powyżej 1 roku za wskaźnik podlegający limitowaniu przyjmuje się wskaźnik płynności skumulowanej począwszy od ostatnich przedziałów czasowych (luka skumulowana „od końca"), z uwagi na możliwość wykorzystania nadwyżki płynności z przedziałów dalszych, które obejmują fundusze własne Banku w krótszych przedziałach czasowych.

Wysokość pożądanych wielkości wskaźnika płynności skumulowanej została ustalona w oparciu o regułę, że w krótszych (niż 1 rok) okresach czasu Bank powinien zapewniać pokrycie aktywami zobowiązań, natomiast w dłuższych okresach czasu Bank powinien posiadać wystarczającą wielkość pasywów do sfinansowania aktywów.

Luka płynności na dzień 31.12.2018 r. kształtowała się następująco:

	≤ 7 dni	do 1 m-ca	do 3 m-cy	do 6 m-cy	do 12 m-cy	powyżej 1 roku	powyżej 2 lat	powyżej 5 lat	powyżej 10 lat	powyżej 20 lat
Aktywa	25 502	13 793	13 386	10 436	12 260	11 010	22 489	19 610	9 043	1 030
Pasywa	106 183	7 011	16 221	12 183	868	3	19	0	0	0
Luka	- 80 681	6 782	- 2 836	- 1747	11 392	11 007	22 470	19 610	9 043	1 030

Skumulowana luka płynności na dzień 31.12.2018 r. kształtowała się następująco:

	≤ 7 dni	do 1 m-ca	do 3 m-cy	do 6 m-cy	do 12 m-cy	powyżej 1 roku	powyżej 2 lat	powyżej 5 lat	powyżej 10 lat	powyżej 20 lat
Aktywa	20 041	13 663	12 403	9 766	10 348	9 563	19 871	26 363	11 117	4 772
Pasywa	16 760	1 254	698	1 636	29	15 239	23 031	38 377	17 103	16 466
Luka	3 281	12 409	11 704	8 130	10 319	- 5 676	- 3 160	- 12 014	- 5 986	- 11 694
Wskaźnik luki	1,20	1,87	2,46	2,75	3,25	0,65	0,65	0,59	0,47	0,29
Limit	Min **1,00**	Min **1,00**	Min **0,90**	Min **0,90**	Min **0,80**	Max **1,20**	Max **1,20**	Max **1,10**	Max **1,10**	Max **1,00**

pat

19.6. Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony SGB

Bank jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, którego celem jest gwarantowanie płynności i wypłacalności każdego Uczestnika Systemu. W Systemie funkcjonują mechanizmy monitorowania ryzyka oraz działania służące poprawie sytuacji finansowej Uczestników. Umowa Systemu zobowiązuje Bank do realizacji działań związanych z funkcjonowaniem mechanizmów kontroli, ograniczaniem oraz klasyfikowaniem ryzyka na poziomie Systemu, a także stosowania się do środków oddziaływania. W Systemie zostały stworzone mechanizmy monitorowania, klasyfikowania i ograniczania ryzyka Banków – Uczestników poprzez wprowadzenie systemu limitów, Mechanizmu Pomocowego i środków oddziaływania.

System Ochrony SGB zgodnie z zapisami Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz Umowy Systemu Ochrony SGB analizuje występujące w Bankach ryzyko, prezentuje zagregowany bilans, rachunek zysków i strat, skonsolidowany poziom wskaźnika pokrycia płynności krótkoterminowej oraz wskaźników adekwatności kapitałowej. Poza głównym celem funkcjonowania System Ochrony realizuje funkcje pomocowe w obszarze procedur wzorcowych oraz doradztwa.

W ramach systemu funkcjonuje Mechanizm Pomocowy, w ramach którego Bank:

1) utrzymuje odpowiedni poziom środków na rachunku Minimum Depozytowego,
2) dokonuje wpłat na Fundusz Pomocowy.

Mechanizm Pomocowy służy udzielaniu pomocy Bankom – Uczestnikom Systemu Ochrony.

Minimum Depozytowe służy zabezpieczeniu odpowiedniego poziomu płynności w Systemie Ochrony SGB. Stanowi również źródło pomocy finansowej w sytuacji zagrożenia utraty bieżącej zdolności do realizacji zobowiązań pieniężnych.

Z Funduszu Pomocowego może być udzielona pomoc w sytuacjach zagrożenia utraty płynności lub wypłacalności. Na wypadek wystąpienia nagłego zagrożenia utraty bieżącej płynności Banku, z Funduszu Pomocowego została wyodrębniona pula środków (w wysokości 20%), która stanowi źródło udzielania natychmiastowych pożyczek płynnościowych.

kat

W ramach funkcjonującego Systemu Ochrony SGB Spółdzielnia może udzielić Bankowi zwrotnej pomocy finansowej, w szczególności w formie:

1) pożyczki płynnościowej – udzielanej na wsparcie płynności Banku,
2) pożyczki restrukturyzacyjnej – udzielanej na wsparcie działań, mających na celu usunięcie niewypłacalności lub groźby niewypłacalności Banku,
3) kaucji ustanowionej celem zabezpieczenia wierzytelności wymagającej utworzenia rezerwy celowej,
4) gwarancji, poręczenia lub innych zabezpieczeń,
5) nabycia wierzytelności,
6) pożyczki długoterminowej na warunkach zobowiązań podporządkowanych,
7) objęcia udziałów członkowskich w celu zwiększenia funduszy własnych Banku,
8) wniesienia wkładów pieniężnych do Banku.

W szczególnie uzasadnionych przypadkach, za zgodą Walnego Zgromadzenia Spółdzielni, pomoc ze środków Funduszu Pomocowego może mieć charakter bezzwrotny i przybrać następujące formy:

1) umorzenia całości lub części kapitału pomocy lub odsetek – wyłącznie, w przypadku przejęcia przez Bank innego Banku, nabycia przedsiębiorstwa bankowego lub zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego,
2) wpłaty na fundusz zasobowy lub rezerwowy Banku,
3) innej.

Na dzień 31.12.2018 r. Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania:

Rodzaj	Kwota (tys. zł)	Warunki dostępu
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	57 420	w sytuacji awaryjnej
lokata płynnościowa złożona przez BZ ze środków Minimum Depozytowego	148 343	w sytuacji awaryjnej

19.7. Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank

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

1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,

bat

2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przepływów pieniężnych Banku,
3) koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
6) wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
7) wadliwy stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
8) istnienie dużej nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku,
9) ryzyko reputacji.

19.8. Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania

Bank Spółdzielczy w Świeciu dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:
1) oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego i budżetowego,
2) różne terminy wymagalności depozytów,
3) różny charakter depozytów: depozyty bieżące i terminowe,
4) angażowanie własnych środków w finansowanie działalności,
5) ograniczanie depozytów dużych deponentów.

19.9. Techniki ograniczania ryzyka płynności

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności Bank zalicza:
1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB,
2) wprowadzenie wskaźników wczesnego ostrzegania,
3) systematyczne przeprowadzanie testów warunków skrajnych pod kątem adekwatności posiadanych funduszy własnych na pokrycie nieoczekiwanych strat w sytuacji szokowej,

kat

4) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
5) przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
6) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym,
7) testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej.

19.10. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności

Podstawowe pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności:

1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych i innych podmiotów niefinansowych oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
2) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania bieżące i terminowe wobec podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków,
3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia,
4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia,
5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni,
6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni,
7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy,
8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,
9) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia" wynoszącym 30 dni.

bat

Pozostałe szczegółowe definicje stosowane przez Bank w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności zostały określone w „Zasadach zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Świeciu".

19.11. Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą

W celu zachowania zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty, Bank Spółdzielczy w Świeciu uwzględnia ryzyko płynności rynku i ryzyko płynności produktu. Ma to odzwierciedlenie w kierowaniu oferty depozytowej w znaczącej większości do sektora detalicznego, który w kalkulacji wskaźnika LCR charakteryzuje się najmniejszymi wagami odpływu, a w obliczeniach miar płynności najwyższym osadem. Świadczy to o tym, że z punktu widzenia nadzorczego produkty te obarczone są najmniejszym ryzykiem.
Bank uwzględnia również ryzyko rynku poprzez kierowanie zróżnicowanej oferty depozytowej w zależności od stopnia związania klientów z Bankiem, z tego punktu widzenia zachowania klientów charakteryzują się różnym stanem stabilności, co ma wpływ na wielkość nadwyżki płynności i stabilności depozytów. Ryzyko płynności Bank uwzględnia również kreując strategię inwestowania nadwyżek w aktywa nieobciążone, głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym.

19.12. Wyjaśnienie sposobów wykorzystania testów warunków skrajnych

Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych:

1) w procesie szacowania kapitału wewnętrznego, w celu obliczenia wymogu kapitałowego na ryzyko płynności powstałego na skutek nieoczekiwanych strat w wyniku realizacji szokowych scenariuszy płynnościowych,
2) w planowaniu awaryjnym: Bank wykorzystuje scenariusze testów warunków skrajnych w konstruowaniu adekwatnych działań awaryjnych,
3) do oceny adekwatności przyjętych w Banku limitów oraz przy wyznaczaniu poziomu limitów dla ryzyka płynności,
4) w bieżących działaniach podejmowanych przez Zarząd, w tym kształtowaniu polityki cenowej oferowanych produktów.

kat

19.13. Wskazanie, w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych

Bank Spółdzielczy w Świeciu przyjął „Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Świeciu", uwzględniające zapisy znowelizowanej Rekomendacji P. W przypadkach, w których wyniki testów warunków skrajnych wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości krytycznej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności) Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza lub podejmuje działania ograniczające ryzyko.

19.14. Polityka utrzymywania rezerwy płynności

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

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

1) sprzedaż wysoko płynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
   a) wykorzystania przyznanych linii kredytowych,
   b) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
   c) pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
   d) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni,
   e) pozyskania kredytu refinansowego z NBP,
   f) przyrostu depozytów po zwiększonym koszcie.

Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z wymienionych warunków:

1) brak obciążeń,
2) wysoka jakość kredytowa,
3) łatwa zbywalność,

bat

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

Bank utrzymuje nadwyżkę aktywów nieobciążonych (liczonych według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności.

Z uwagi na fakt przystąpienia przez Bank do Systemu Ochrony SGB, Bank jako rezerwę płynności z punktu widzenia Rozporządzenia CRR utrzymuje środki na rachunku Minimum Depozytowego. Kwota tych środków stanowi łączną kwotę:

- 4,95% średniej kwoty depozytów podmiotów niefinansowych i budżetowych,
- 0,05% średniej kwoty kredytów sektora niefinansowego (według wartości nominalnej kapitału).

W skład rezerwy płynności wchodzą również pozostałe niezablokowane lokaty deponowane w Banku Zrzeszającym z rezydualnym terminem zapadalności do 30 dni.

19.15. Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach Zrzeszenia

Bank, jako Uczestnik Systemu Ochrony SGB, jest zobowiązany utrzymywać odpowiednie limity wewnętrzne obowiązujące w Systemie. W przypadku zagrożenia utratą płynności jednostka zarządzająca udziela pomocy Uczestnikowi Systemu w formie opisanej w pkt 19.6. „Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w zrzeszeniu i Systemie Ochrony SGB". Łączna wysokość pomocy finansowej nie może być wyższa niż 20% środków stanowiących Fundusz Pomocowy (większa kwota wymaga zgody Walnego Zgromadzenia Spółdzielni). Pomoc finansowa jest udzielana na podstawie złożonego wniosku. Kompletny wniosek rozpatrywany jest w terminie 14 dni roboczych. Decyzję o udzieleniu pomocy podejmuje Zarząd Spółdzielni.

W ramach Funduszu Pomocowego wyodrębniona jest część środków w wysokości 20%, która jest dostępna dla Banków niezwłocznie po zgłoszeniu Spółdzielni problemów z płynnością i wypłacalnością. Decyzje w sprawie udzielenia pomocy Bankowi podejmuje Zarząd Spółdzielni, za zgodą Rady Nadzorczej Spółdzielni, która powinna podjąć wymaganą uchwałę w ciągu 24 godzin od chwili złożenia wniosku przez Zarząd Spółdzielni.

kat

19.16. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności

Na system sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności składają się:

1) miesięczne raporty przedstawiane Zarządowi obejmujące:
   - kalkulację nadzorczych miar płynności przez Bank o sumie bilansowej do 200 mln zł,
   - wskaźnik LCR,
   - lukę płynności i urealnioną lukę płynności,
   - analizę wskaźników i limitów wewnętrznych,
   - źródła finansowania działalności Banku,
   - strukturę i stabilność depozytów,
   - źródła finansowania działalności,
   - wskaźnik zrywalności depozytów,
   - koncentrację depozytów osób wewnętrznych,
   - koncentrację dużych deponentów sektora niefinansowego,
   - koncentrację depozytów gospodarstw domowych,
   - koncentrację depozytów pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji samorządowych,
   - zobowiązania pozabilansowe udzielone,
   - rejestr alternatywnych źródeł finansowania,
   - bufor płynności – awaryjne przepływy pieniężne,
   - wskaźniki wczesnego ostrzegania,
   - analizę ryzyka płynności na podstawie wybranych wskaźników,
   - przepływy pieniężne,
   - informację dotyczącą oceny ryzyka płynności.
2) kwartalne raporty przedstawiane Zarządowi obejmujące zagadnienia wymienione powyżej oraz:
   - dynamiczną lukę płynności,
   - wskaźnik NSFR,
   - zestawienie z wykonania planu pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych,
   - kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności

bat

3) w okresach półrocznych Zarząd Banku przekazuje informację z zakresu ryzyka płynności Radzie Nadzorczej,
4) w okresach rocznych sporządzane są dodatkowo:
   - pogłębiona analiza płynności długoterminowej,
   - plan pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych.

20. INFORMACJA O SPEŁNIENIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22 AA USTAWY PRAWO BANKOWE

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu spełniają wymogi określone w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe, w szczególności posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

21. DŹWIGNIA FINANSOWA (CRR art. 451)

Wskaźnik dźwigni finansowej oblicza się jako miarę kapitału Tier I w łącznej kwocie aktywów według wartości bilansowej, powiększonej o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych.
Wskaźnik dźwigni finansowej na 31.12.2018r. wynosił 11,77%.

Wyszczególnienie	dane na 31.12.2018r. w tys. zł
Kapitał Tier I / łączna kwota aktywów według wartości bilansowej, powiększona o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych	16 466 / 139 920
Wskaźnik dźwigni finansowej	11,77%

Wskaźnik dźwigni finansowej opisano w obowiązującej w Banku „Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Świeciu".

pat

22. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

Struktura organizacyjna systemu

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru, profilu ryzyka oraz skali działalności Banku. System kontroli wewnętrznej w Banku ustanowiony został w „Zasadach funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Świeciu".

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności, z zastrzeżeniem, iż nadzór nad funkcjonowaniem audytu wewnętrznego sprawuje Rada Nadzorcza Spółdzielni.

Zarząd Banku, w ramach trzech linii obrony, odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności.

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

1. Na <u>pierwszą linię obrony</u> składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. Na <u>drugą linię obrony</u> składa się:
   1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, tj. m.in. zespół analiz ryzyka, stanowisko ds. ryzyka operacyjnego, zespół monitoringu, zespół finansowo-księgowy, zespół analityków kredytowych, stanowisko obsługi informatycznej i marketingu,
   2) komórka do spraw zgodności,
   3) niezależne stanowisko kontroli wewnętrznej,
   4) upoważnieni pracownicy Banku do przeprowadzania kontroli wewnętrznej.
3. <u>Trzecią linię obrony</u> stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB - Departament Audytu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

bat

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

Poszczególne linie obrony odpowiedzialne są za:

1. Pierwsza linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
2. Druga linia obrony odpowiedzialna jest w szczególności za:
   1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych (np. limitów, wskaźników),
   2) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
   3) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
   4) matrycę funkcji kontroli,
   5) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
   6) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.
3. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

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

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

Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada stanowisko kontroli wewnętrznej i upoważnieni pracownicy Banku do przeprowadzania kontroli wewnętrznej oraz komórka do spraw zgodności.

pat

Stosowane mechanizmy kontrolne

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące w Banku procesy, czynności oraz w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

Mechanizmy kontrolne przyjęte na poziomie wszystkich linii obrony spełniają rolę:

1) prewencyjną – zapobieganie nieprawidłowościom,
2) detekcyjną – wykrywanie nieprawidłowości,
3) korekcyjną – korygowanie nieprawidłowości.

W Banku stosuje się mechanizmy kontrolne:

1) automatyczne (wbudowane w systemy informatyczne, najczęściej wymuszające lub uniemożliwiające pewne działania),
2) półautomatyczne,
3) manualne.

Wszystkie mechanizmy znajdują odzwierciedlenie w procedurach różnego szczebla – zarówno politykach, jak i procedurach operacyjnych stosowanych przez pracowników niższego szczebla. Tym samym stanowią kluczowy element definiujący pożądane zachowania w ramach pierwszej i drugiej linii obrony. Stosowanie zapisów procedur w praktyce jest monitorowane w ramach testów pionowych i poziomych.

W ramach przyjętych mechanizmów kontrolnych dla procesów istotnych Bank dokonuje, na podstawie określonych kryteriów, wyboru kluczowych mechanizmów kontrolnych. Kluczowe mechanizmy kontrolne przypisane są co najmniej procesem istotnym. Każdy z kluczowych mechanizmów kontrolnych jest szczegółowo opisany. Ocena przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych jest dokonywana z odpowiednią częstotliwością w ramach niezależnego monitorowania oraz badania przez trzecią linię obrony. Bank prowadzi ewidencję kluczowych mechanizmów kontrolnych.

Jednym z mechanizmów kontrolnych jest ich niezależne monitorowanie (poziome i pionowe). Bank posiada mechanizmy kontrolne, a kluczowe z nich niezależnie monitoruje - ich skuteczność - poprzez testy pionowe lub testy poziome - lub jedno i drugie. Im bardziej

kat

kluczowy jest dany mechanizm kontrolny w procesie uznanym za istotny, tym częściej i skuteczniej (na większej próbie) jest przedmiotem monitorowania pionowego.

Niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie. Bank dokonując wyboru rodzajów niezależnego monitorowania, w ramach monitorowania pionowego i poziomego, stosuje odpowiednio zasadę proporcjonalności pomiędzy weryfikacją bieżącą i testowaniem. Niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych jest wpisane we wszystkie procesy istotne funkcjonujące w Banku. Pracownicy mają w jednoznaczny sposób przypisaną w regulacjach wewnętrznych/zakresach obowiązków odpowiedzialność związaną z monitorowaniem pionowym i poziomym oraz posiadają odpowiednie kwalifikacje, doświadczenie i umiejętności w zakresie związanym z realizacją tych zadań.
Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- celów systemu kontroli wewnętrznej,
- złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych,
- liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych,
- ryzyka zaistnienia nieprawidłowości,
- zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii,
- zasady proporcjonalności.

Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej

Celem ogólnym systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

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

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności, z zastrzeżeniem, iż nadzór nad funkcjonowaniem audytu wewnętrznego sprawuje Rada Nadzorcza Spółdzielni.

bat

W Banku Spółdzielczym w Świeciu zakres powyższych informacji o charakterze ilościowym i jakościowym wg stanu na dzień 31.12.2018r. opracowany został przez Głównego Księgowego.

Świecie, dnia 02.04.2019r.

Sporządził: Barbara Ratkowska

Zarząd Banku Spółdzielczego w Świeciu zatwierdza Informację do ogłoszenia:

Imię i nazwisko	Funkcja w Zarządzie	Podpis
Brygida Fotta	Prezes Zarządu	Prezes Zarządu BANKU SPÓŁDZIELCZEGO mgr Brygida Fotta
Justyna Tober	Wiceprezes ds. handlowych	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych mgr Justyna Tober
Barbara Ratkowska	Wiceprezes Zarządu ds. finansowo - księgowych	Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych Główny Księgowy Barbara Ratkowska

Świecie, 02.04.2019 r.

kat

Rada Nadzorcza akceptuje Informację do ogłoszenia

Opoka Tadeusz .....

Drewoczyński J. .....

Derbien Andrzej .....

kat

Załącznik nr 1

Oświadczenie Zarządu (CRR art. 435 ust. 1 lit. e)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Świeciu niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Ujawnieniu informacji", dotyczące zarządzania ryzykiem, dają pewność, że stosowany w Banku system zarządzania ryzykiem jest adekwatny do skali oraz złożoności prowadzonej przez Bank działalności.

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

Na dzień 31.12.2018 r. profil ryzyka Banku przedstawiał się następująco:

Rodzaj ryzyka	Wartość % w stosunku do funduszy własnych
Ryzyko kredytowe	29,43%
Ryzyko operacyjne	5,06%
Ryzyko stopy procentowej	2,59%
Ryzyko płynności	0,00%

Zarząd Banku

Imię i nazwisko	Funkcja w Zarządzie	Podpis
Brygida Fotta	Prezes Zarządu	Prezes Zarządu BANKU SPÓŁDZIELCZEGO mgr Brygida Fotta
Justyna Tober	Wiceprezes ds. handlowych	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych mgr Justyna Tober
Barbara Ratkowska	Wiceprezes Zarządu ds. finansowo - księgowych	Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych Główny Księgowy Barbara Ratkowska

Świecie, 02.04.2019 r.

Załącznik nr 2

Oświadczenie Zarządu (CRR art. 435 ust. 1 lit. f)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Świeciu oświadcza, że obowiązujący w Banku system zarządzania ryzykiem, ocenia się jako dostosowany do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

Nazwa limitu	*Wysokość limitu*	*Wartość*	*Stopień realizacji*
Ryzyko kredytowe			
Udział instrumentów finansowych w funduszach własnych Banku (instrumentów finansowych nie będących papierami wartościowymi Skarbu Państwa, Narodowego Banku Polskiego, banku zrzeszającego oraz akcjami banku zrzeszającego)	0	0	X
Wartość portfela o charakterze handlowym	0	0	X
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	Max 2,50%	1,28%	51,01%
Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych	Min. 33%	58,67%	177,79%
Udział portfela kredytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania	Max 75%	50,84%	67,79%
Udział ekspozycji kredytowych Banku zabezpieczonych hipotecznie w łącznej wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sektorze bankowym	Max 2%	0,01%	0,50%
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym	Max 75%	53,28%	71,05%
Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem	Max 2,5%	0,49%	19,46%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych Banku w łącznej wartości detalicznych ekspozycji kredytowych sektora bankowego	Max 2%	0,01%	0,50%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym	Max 20%	9,05%	45,26%
Udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych ogółem	Max 2,5%	1,21%	48,53%
Łączna kwota dużych ekspozycji	Max.80% uznanego kapitału	64,34%	80,43%
Ilość ekspozycji kredytowych udzielonych poza obowiązującymi standardami kredytowania, narastająco od początku roku (odstępstwa)	-	7	-
Wartość ekspozycji kredytowych udzielonych poza obowiązującymi standardami kredytowania, narastająco od początku roku (odstępstwa)	-	3 284	-

bat

Wartość ekspozycji kredytowych udzielonych poza obowiązującymi standardami kredytowania, narastająco od początku roku (odstępstwa) w relacji do średniej wartości portfela kredytowego obliczonej wg stanów z końca miesięcy analizowanego okresu	-	3,86%	-
Ryzyko operacyjne			
Udział strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego (narastająco za dany rok) do wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne w danym roku	< 20,00 % wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	2,42%	12,10%
Ryzyko płynności			
Wskaźnik LCR	Min. 100,00%	334,12%	334,12%
Wskaźnik NFSR	Min. 111,00%	150,12%	135,24%
Ilość przypadków przekroczenia nadzorczej normy płynności M2	0	0	X
Depozyty+ fundusze przez kredyty +majątek trwały	Min. 105%	153,69%	146,37%
Ilość przekroczeń limitu luki płynności w okresie do1 roku	0	0	X
Ilość przekroczeń limitu luki płynności w okresie powyżej 1 roku	0	0	X
Ilość przekroczeń limitu luki płynności skumulowanej (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych)	0	0	X
Udział depozytów podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych w pasywach ogółem	Min. 70%	86,57%	123,67%
Ryzyko stopy procentowej			
Udział pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku w sumie bilansowej	Max 4,5%	1,67%	37,11%
Iloraz aktywów wrażliwych o oprocentowaniu uzależnionym od stawek własnych Banku w pasywach wrażliwych o oprocentowaniu uzależnionym od stawek własnych Banku[1]	1	0,02	X
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania	Max. 25%	24,27%	97,08%
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego	Max. 0,5%	0%	0,00%
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku	Max. 2%	0,48%	24,00%
Ryzyko kapitałowe			
Łączny współczynnik kapitałowy (współczynnik wypłacalności)	Min. 13,875%	25,08%	180,76%
Współczynnik kapitału Tier I	Min. 10,875%	25,08%	230,62%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	Min. 9,375%	25,08%	267,52%
Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych	Max 65%	37,09%	57,06%
Wskaźnik dźwigni finansowej	Min. 6%	11,77%	196,17%

[1] Nie ma charakteru limitu, jest to sytuacja pożądana.

kat

Zarząd Banku

Imię i nazwisko	Funkcja w Zarządzie	Podpis
Brygida Fotta	Prezes Zarządu	Prezes Zarządu BANKU SPÓŁDZIELCZEGO mgr Brygida Fotta
Justyna Tober	Wiceprezes ds. handlowych	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych mgr Justyna Tober
Barbara Ratkowska	Wiceprezes Zarządu ds. finansowo - księgowych	Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych Główny Księgowy Barbara Ratkowska

Świecie, 02.04.2019 r.