

Bank Spółdzielczy w Sokołach

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej i profilu ryzyka Banku Spółdzielczego w Sokołach

według stanu na dzień 31.12.2019 roku

Sokoły, maj 2020 roku

Spis treści

Spis treści

I. INFORMACJE OGÓLNE.....	3
II. CELE I ZASADY POLITYKI ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RYZYKAMI.....	4
1. System zarządzania ryzykiem.....	4
2. Struktura organizacyjna z zakresie zarządzania ryzykiem.....	6
3. Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań.....	10
4. Ryzyko operacyjne.....	18
5. Ryzyko stopy procentowej.....	19
6. Ryzyko płynności.....	21
7. Ryzyko kapitałowe.....	24
8. Ryzyko braku zgodności.....	24
9. Ryzyko wyniku finansowego.....	25
III. FUNDUSZE WŁASNE.....	25
IV. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA.....	27
V. EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE.....	29
VI. INFORMACJE DOTYCZĄCE POLITYKI WYNAGRODZEŃ, W TYM POLITYKI ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNGRODZEŃ OSÓB ZAJMUJĄCYCH STANOWISKA KIEROWNICZE W BANKU.....	30
VII. INFORMACJA O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22aa USTAWY PRAWO BANKOWE.....	31
VIII. FUNKCJONOWANIE SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ.....	32
IX. AKTYWA OBCIĄŻONE.....	34
X. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE.....	34
XI. OŚWIADCZENIA ZARZĄDU	35

I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Celem niniejszego dokumentu jest przekazanie informacji dotyczących profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Sokołach, zgodnie z aktualnie obowiązującym stanem prawnym.
2. Bank Spółdzielczy w Sokołach (zwany dalej „Bankiem”) z siedzibą w 18-218 Sokoły, ul. Gen. W. Sikorskiego 12, zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Białymstoku, XII Wydziale Gospodarczym Krajowego Rejestru Sądowego wpisany do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000128867, NIP: 722 106 81 70, REGON: 000493988.
3. Bank zrzeszony jest w SGB Banku S.A. z siedzibą w Poznaniu.
4. Od dnia 23.11.2015 r. Bank jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB (dalej „SSO SGB”, „System Ochrony”, „System”), którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności. Z uczestnictwa w SSO SGB wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m. in. stosowanie systemu limitów ustalonych w SSO SGB oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą SSO SGB.
5. Przekazywane w niniejszym dokumencie informacje stanowią realizację polityki informacyjnej Banku zawartej w dokumencie „Zasady polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Sokołach” (wprowadz. Uchwałą Zarządu Banku Nr 15/2020 z dnia 18.03.2020r., zatwierdz. Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Nr 8/2020 z dnia 15.04.2020 r).
6. Informacje zawarte w niniejszym dokumencie dotyczą okresu od dnia 01.01.2019 r. do dnia 31.12.2019 r. i opracowane są według stanu na dzień 31.12.2019 r.
7. Bank, zgodnie ze Statutem, prowadzi działalność na obszarze powiatu wysokomazowieckiego, zambrowskiego i białostockiego.
8. W 2019 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej, obejmującej niżej wymienione jednostki:
 - 1) Centrala – ul. Gen. W. Sikorskiego 12, 18-218 Sokoły,
 - 2) Punkt Kasowy w Kowalewsczyźnie, 18-218 Sokoły.
9. Bank wprowadził i przestrzega w prowadzonej działalności zasady wynikające z wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 z dnia 22.07.2014 r. „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”. Obowiązujące w Banku zasady wraz z oświadczeniem Zarządu Banku o ich przestrzeganiu oraz informacją o wynikach dokonywanej przez Radę Nadzorczą oceny ich stosowania w Banku, są dostępne na stronie internetowej Banku www.bssokoly.pl
10. Informacje o charakterze ilościowym obejmujące dane ogólne o Banku, opinię i raport z badania bilansu są dostępne na stronie internetowej Banku.
11. Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

Tabela. Zaangażowanie kapitałowe Banku wg stanu na dzień 31.12.2019 r.

Nazwa podmiotu	Kwota zaangażowania (tys. zł)	Przedmiot działalności	Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku
SGB BANK S.A.	435	Bank Zrzeszający	nie pomniejsza
Spółdzielnia Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB	1	Spółdzielnia zarządzająca SSO SGB	nie pomniejsza
BPS S.A.	283	Bank Zrzeszający	nie pomniejsza

II. CELE I ZASADY POLITYKI ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RYZYKAMI

1. System zarządzania ryzykiem

1. 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 procesów, o których mowa powyżej, realizowane są zadania związane z analizą podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:
 - 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
 - 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
 - 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
 - 4) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
 - 5) raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej,
 - 6) wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.
2. W Banku funkcjonuje zorganizowany system zarządzania ryzykiem, którego trzon stanowią opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury. Celem nadrzędnym zarządzania ryzykiem w Banku jest utrzymanie odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa i rentowności prowadzonej działalności handlowej w warunkach zmieniających się uwarunkowań wewnętrznych i zewnętrznych.
3. System zarządzania ryzykiem w Banku uwzględnia zapisy Umowy SSO SGB, a także przepisy wewnętrzne i wytyczne zawarte we wzorcowych procedurach wydawanych przez Spółdzielnię zarządzającą SSO SGB.
4. Zarządzanie ryzykiem odbywa się w oparciu o Strategię zarządzania ryzykiem w Banku, zgodną z założeniami Strategii działania Banku, uchwalonymi przez Zarząd i zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą Banku.
5. Uszczegółowieniem postanowień Strategii zarządzania ryzykiem w Banku są powiązane z nią pisemne regulacje wewnętrzne, określające szczegółowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka występującego w działalności Banku. Wykaz kluczowych procedur stanowi załącznik nr 1 do niniejszej informacji.
6. Strategie oraz powiązane z nimi regulacje szczegółowe (polityki, zasady, instrukcje, itp.) zawierają cele w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami oraz wielkości definiujące tzw. „apetyt na ryzyko”, rozumiany jako maksymalny, akceptowany poziom ryzyka jaki Bank może ponieść. Dokumenty te podlegają okresowemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji, pod względem ich dostosowania do aktualnych przepisów prawa, zmian skali działalności Banku, zmian organizacyjnych oraz wydanych zaleceń pokontrolnych.
7. Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o wytyczne SSO SGB.
8. Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:
 - 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
 - 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;

- 3) system limitów ograniczających ryzyko;
 - 4) system informacji zarządczej;
 - 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.
9. Wg stanu na dzień 31.12.2019 r. do ryzyk istotnych w swojej działalności Bank zaliczał:
- 1) ryzyko kredytowe;
 - 2) ryzyko operacyjne;
 - 3) ryzyko koncentracji;
 - 4) ryzyko płynności;
 - 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
 - 6) ryzyko kapitałowe;
 - 7) ryzyko braku zgodności.
10. Dla w/w katalogu ryzyk istotnych opracowane zostały szczegółowe pisemne zasady zarządzania, w tym w zakresie wyznaczania kapitału wewnętrznego.
11. Bank za ryzyko istotne uznaje również ryzyko wyniku finansowego (które materializuje się w ryzykach wymienionych w pkt. 9), rozumiane jako ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału. Jego miernikiem jest stopień realizacji planu finansowego.
12. Stosowane przez Bank metody identyfikacji i pomiaru ryzyka dostosowane są do profilu, skali i złożoności podejmowanego w związku z prowadzoną działalnością ryzyka.
13. Pomiar oraz monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością dostosowaną do wielkości i charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku, a stosowane narzędzia (metody i modele) pomiaru ryzyka dostosowane są do profilu, skali i złożoności ryzyka i podlegają okresowym przeglądom.
14. W ramach pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka, Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których celem jest oszacowanie poziomu ryzyka, w przypadku wystąpienia założonych scenariuszy szokowych. Przyjęte założenia oraz wyniki testów skrajnych są szczegółowo opisywane, analizowane oraz systematycznie raportowane Kierownictwu Banku.
15. Rezultaty przeprowadzanych testów warunków skrajnych Bank wykorzystuje w procesie zarządzania ryzykiem, m.in. poprzez: uwzględnianie ich przy podejmowaniu działań ograniczających ryzyko, ocenie adekwatności systemu limitów ostrożnościowych, szacowaniu kapitału wewnętrznego, opracowywaniu planów awaryjnych.
16. Część testów warunków skrajnych przeprowadza Spółdzielnia w ramach scenariuszy określonych w zatwierdzonym przez KNF Grupowym Planie Naprawy. Założone tam scenariusze zakładają wystąpienie niekorzystnych symptomów o charakterze systemowym (kryzys makroekonomiczny) oraz o charakterze indywidualnym (dotyczących poszczególnych banków będących uczestnikami SSO SGB). Dla każdego z analizowanych scenariuszy Spółdzielnia określa ich wpływ na poziom realizacji wskaźników charakteryzujących określone w Grupowym Planie Naprawy obszary krytyczne, tj. płynność, rentowność oraz wypłacalność. O wynikach testów wynikających z Grupowego Planu Naprawy informowane jest Kierownictwo Banku.
17. Istotnym elementem procesu zarządzania ryzykiem jest funkcjonujący w Banku system limitów ostrożnościowych, uwzględniający normy określone w przepisach prawa, regulacjach nadzorczych, a także wytycznych SSO SGB.
18. Zatwierdzone przez Zarząd limity ostrożnościowe są adekwatne do skali i złożoności prowadzonej działalności, ograniczając skutecznie poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Przyjęte limity odzwierciedlają także poziom tzw. „apetytu na ryzyko”.
19. Procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka określają zasady ustalania poziomu limitów oraz monitorowania stopnia ich wykorzystania. Wskazują one również tryb postępowania w przypadku ich przekroczenia oraz warunki akceptacji przekroczeń.

20. System przepływu informacji i raportowania w zakresie ryzyka dotyczy głównie istotnych rodzajów ryzyka i odbywa się zgodnie z wewnętrzną procedurą Banku określającą zasady funkcjonowania systemu informacji zarządczej (dalej „SIZ”). Odbiorcami informacji są w szczególności: Rada Nadzorcza i Zarząd Banku.
21. SIZ dostarcza informacji na temat:
- 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
 - 2) profilu ryzyka;
 - 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
 - 4) wyników testów warunków skrajnych;
 - 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym rekomendacji i wniosków dla Rady Nadzorczej i Zarządu.
22. Sprawozdawanie w ramach ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku, a jego zakres oraz szczegółowość sprawozdań zarządczych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.
23. Podstawowym kryterium uwzględnianym przy ustalaniu zakresu objętego obligatoryjnym raportowaniem jest istotność potencjalnego wpływu danego obszaru na bezpieczeństwo prowadzonej przez Bank działalności oraz realizację założonych celów i kierunków rozwoju. Uwzględniane są również wymogi zewnętrzne (np. rekomendacje nadzorcze) określające zakres oraz częstotliwość raportowania poszczególnych obszarów ryzyka. Obligatoryjnym raportowaniem objęte są wszystkie ryzyka istotne.
24. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system zarządzania jakością danych oraz system kontroli wewnętrznej.
25. Sporządzane raporty zarządcze są wystandaryzowane i powtarzalne (w obszarze struktury i zakresu danych), co ułatwia porównywalność danych oraz analizę/ocenę profilu ryzyka i skutków podejmowanych decyzji w perspektywie długoterminowej.

2. Struktura organizacyjna z zakresie zarządzania ryzykiem

1. 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;

Zgodnie z obowiązującą w banku strukturą organizacyjną, w ramach poziomu 1 funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska zwane: „komórkami stwarzającymi ryzyko” komórka kredytowa, komórka depozytowa, komórka kasowa, komórka księgowości i rozliczeń.

- 2) na drugi poziom składa się:

2.a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych.

2.b) Funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska; zwane: „komórkami kontrolującymi ryzyko”; Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, który realizuje zadania związane z zarządzaniem braku zgodności.

2.c) Pracownicy ZZRiA wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem, szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka.

2.d) testowanie pionowe i poziome sprawują członkowie zarządu.

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

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

2. 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 w szczególności:
 - 1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
 - 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię działania Banku i strategię zarządzania ryzykiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
 - 3) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku, zawartą w regulaminie organizacyjnym, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
 - 4) zapewnia wybór członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania powierzonych im funkcji oraz ocenia (w trybie indywidualnym i kolegialnym), czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i spójne z zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą kierunkami;
 - 5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie (w szczególności procedur szacowania kapitału wewnętrznego, kredytowania osób wewnętrznych i ujawniania informacji);
 - 6) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
 - 7) zatwierdza ogólne zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - 8) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Rada Nadzorcza Banku pracowała w składzie wybranym przez Zebranie Przedstawicieli w 2018 r., na kadencję w latach 2018-2022. Informacja o aktualnym składzie osobowym Rady dostępna jest na stronie internetowej Banku.

Wyborów członków Rady Nadzorczej dokonuje się w oparciu o obowiązujące przepisy zewnętrzne, postanowienia Statutu Banku oraz przyjętej procedury wewnętrznej określającej zasady oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej (w ramach tzw. oceny uprzedniej dokonywanej w trakcie procedury wyborczej), Członków Rady Nadzorczej (w ramach tzw. oceny następcej w trakcie pełnienia funkcji w Radzie) oraz Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego (w ramach tzw. oceny następcej w trakcie kadencji). Dokonując oceny odpowiedniości uwzględnia się w szczególności kryteria dotyczące kwalifikacji (wiedzy, doświadczenia i umiejętności) oraz reputacji osobistej. Ponadto przy ocenie uwzględnia się kryteria dotyczące zaangażowania, niezależności (np. skali i poziomu relacji z Bankiem) oraz zdolności do niezależnego osądu. Ocena odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej pozostaje wyłączną kompetencją Zebrania Przedstawicieli. Przy wyborze członków Rady Nadzorczej, Zebranie przedstawicieli dąży do zapewnienia ich odpowiedniej różnorodności, tak aby indywidualne cechy członków Rady Nadzorczej (w tym np. ich wiek, płeć, wiedza, wykształcenie oraz doświadczenie zawodowe) były różne w stopniu zapewniającym możliwie szerokie spektrum poglądów Rady Nadzorczej i jej zdolności do skutecznego nadzoru nad działalnością Banku.

3. Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójnego ze strategią działania Banku, systemu zarządzania ryzykiem, w tym w szczególności:
 - 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
 - 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania ryzykiem;
 - 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnienie wdrożenia planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;

- 4) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
- 5) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- 6) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
- 7) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej (zarówno w warunkach normalnych, jak i w sytuacji awaryjnej);
- 8) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania; 9) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

W 2019 roku Zarząd Banku pracował w niezmiennym pięcioosobowym składzie, wybranym przez Radę Nadzorczą Banku. Informacja o składzie osobowym Zarządu Banku dostępna jest na stronie internetowej Banku.

Wyborów członków Zarządu dokonuje się w oparciu o obowiązujące przepisy zewnętrzne, postanowienia Statutu Banku oraz przyjętej procedury wewnętrznej określającej zasady oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu (w ramach tzw. oceny uprzedniej dokonywanej w trakcie procedury wyborczej), Członków Zarządu (w ramach tzw. oceny następczej w trakcie pełnienia funkcji w Zarządzie) oraz Zarządu jako organu kolegialnego (w ramach tzw. oceny następczej). Dokonując oceny odpowiedniości uwzględnia się w szczególności kryteria dotyczące kwalifikacji (wiedzy, doświadczenia i umiejętności) oraz reputacji osobistej. Ponadto przy ocenie uwzględnia się kryteria dotyczące zaangażowania oraz zdolności do niezależnego osądu. Ocena odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, Członków Zarządu oraz Zarządu pozostaje wyłączną kompetencją Rady Nadzorczej. Przy wyborze członków Zarządu, Rada Nadzorcza dąży do zapewnienia ich odpowiedniej różnorodności, tak aby indywidualne cechy członków Zarządu (w tym np. ich wiek, płeć, wiedza, wykształcenie oraz doświadczenie zawodowe) były różne w stopniu zapewniającym możliwie szerokie spektrum poglądów Zarządu i jego zdolności do sprawnego zarządzania Bankiem, z uwzględnieniem rachunku ekonomicznego, a także ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem w Banku.

4. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków oraz:
 - 1) na pierwszym poziomie;
 - 2) na drugim poziomie - przy czym nadzór nad tym poziomem zarządzania ryzykiem przypisany jest Prezesowi Zarządu, jako członkowi Zarządu, któremu przypisano nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym.
5. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też komórkami organizacyjnymi Banku.
6. Komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w strategii oraz zgodnie z regulaminem organizacyjnym Banku.
7. 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.
8. Ukształtowana struktura organizacyjna Banku:
 - 1) umożliwia skuteczne zarządzanie i kontrolę ryzyka na wszystkich poziomach zarządzania, a wprowadzane w niej zmiany są zaplanowane i uzasadnione koniecznością zapewnienia

spójności z obowiązującymi przepisami i przyjętymi w zakresie zarządzania ryzykiem założeniami;

- 2) zapewnia rozdzielenie odpowiedzialności za zarządzanie obszarami działalności Banku generującymi ryzyko, monitorującymi poziom ryzyka i kontrolującymi ryzyko, przy uwzględnieniu charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. Schemat struktury organizacyjnej Banku dostępny jest na stronie internetowej Banku.
 - 3) zapewnia że pracownicy Banku na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej mają dostęp do wewnętrznych regulacji w zakresie zarządzania ryzykiem i znają zasady oraz zakres zadań poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem.
9. Zatrudnienie w Banku kształtuje się na ustabilizowanym poziomie, cechując się niskim wskaźnikiem fluktuacji, co zabezpiecza ciągłość działania Banku. Wg stanu na koniec 2019 r. Bank zatrudniał 16 osób (w tym dwie na urloпах macierzyńskich, w przeliczeniu na etaty łącznie 13,1 bez pracowników przebywających na urloпах macierzyńskich).
10. W Banku funkcjonuje Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, pełniący rolę doradczą w zarządzaniu ryzykami, który opiniuje i rekomenduje działania w zakresie identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka oraz działania zmierzające do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie.
11. Zatwierdzone przez kierownictwo Banku procedury wewnętrzne regulują szczegółowo organizację pracy Zespołu, w tym częstotliwość ich posiedzeń, a także zakres przedmiotowy ich pracy.
12. Dodatkowo, w ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje **Komitet Audytu**, jako jej organ kontrolny. Członkowie Komitetu odbyli dedykowane szkolenie tematyczne organizowane przez KNF. Komitet realizuje zadania przewidziane w art. 130 Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w oparciu o zatwierdzany przez Radę Nadzorczą plan posiedzeń, w szczególności:
- 1) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej;
 - 2) skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej;
 - 3) wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania sprawozdania finansowego Banku;
 - 4) kontrolowanie i monitorowanie oraz ocena niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej;
 - 5) opracowywanie polityki i procedury wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdania finansowego Banku oraz przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji wyboru firmy audytorskiej;
 - 6) przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku.
13. Swoje zadania Komitet Audytu realizuje głównie poprzez:
- 1) analizę przedstawianych przez Zarząd informacji dotyczących istotnych zmian w rachunkowości;
 - 2) analizę, wspólnie z Zarządem i audytorami zewnętrznymi, rocznego sprawozdania finansowego oraz wyników badania tego sprawozdania;
 - 3) przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawie zatwierdzenia zbadanego przez audytora rocznego sprawozdania finansowego;
 - 4) ocenę przynajmniej raz w roku systemu kontroli wewnętrznej Banku oraz procesu zarządzania ryzykiem w Banku, w tym w obszarze ryzyka braku zgodności, dla zapewnienia właściwego prowadzenia działalności bankowej.

3. Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem, na poziomie nie wyższym od określonego wskaźnika tzw. „apetytu na ryzyko” kredytowe;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki portfela kredytów zagrożonych (orezerwowanie) na poziomie nie niższym od określonego wskaźnika tzw. „apetytu na ryzyko” kredytowe;
- 4) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) 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;
- 3) ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 4) inwestowanie większości nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych, w ramach ustalonych w obowiązujących zasadach zarządzania ryzykiem inwestycji limitów ostrożnościowych;
- 5) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 6) monitorowanie stanu portfela kredytowego, jego struktury oraz tendencji i kierunków zachodzących w nim zmian;
- 7) monitorowanie struktury aktywów obciążonych ryzykiem wg wagi ryzyka oraz tendencji zachodzących w niej zmian;
- 8) dostarczanie Zarządowi informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

3. Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

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

4. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
- 2) ograniczenie kredytowania klientów oraz grup powiązanych klientów, których zaangażowanie w Banku wyniosłoby 16% uznanego kapitału poprzez system limitów ostrożnościowych;
- 3) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;

- 4) monitorowanie struktury portfela kredytowego oraz tendencji i kierunków zachodzących w niej zmian.
5. Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:
- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja 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;
 - 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
 - 3) utrzymywanie zaangażowania w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na poziomie nie wyższym od określonego wskaźnika tzw. „apetytu na ryzyko”;
 - 4) utrzymywanie portfelowego wskaźnika LtV na poziomie nie wyższym od określonego wskaźnika tzw. „apetytu na ryzyko”.
6. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
- 1) 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 Dtl) nie przekracza przyjętych limitów;
 - 2) stosowanie, przy udzielaniu kredytów zabezpieczonych hipotecznie klientom detalicznym, metodyk oceny zdolności kredytowej uwzględniających m.in. zasady krytycznej weryfikacji deklarowanych przez klientów stałych kosztów utrzymania, przy uwzględnieniu niezależnych danych Instytutu Pracy i Spraw Socjalnych;
 - 3) stosowanie przy udzielaniu kredytów zabezpieczonych hipotecznie, metodyk oceny zdolności kredytowej uwzględniających m.in. ryzyko zmiany stopy procentowej na zdolność do obsługi zadłużenia;
 - 4) stosowanie jednostkowych limitów ostrożnościowych w zakresie maksymalnego poziomu wskaźnika LtV, zróżnicowanych m.in. w zależności od rodzaju nieruchomości (mieszkalna – standardowo 80%, komercyjna – standardowo 75%);
 - 5) stosowanie ujednoliconych zasad ustanawiania zabezpieczeń w postaci hipoteki na nieruchomości;
 - 6) stosowanie ostrożnego podejścia do wycen przyjmowanych na zabezpieczenie nieruchomości, m. in. poprzez stosowanie wewnętrznych procedur określających zasady ich przyjmowania i okresowej weryfikacji oraz aktualizacji;
 - 7) monitorowanie stanu portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (w tym oceny istotności zaangażowania zgodnie z Rekomendacją S KNF), jego struktury, szkodowości oraz tendencji i kierunków zachodzących w nim zmian.
7. Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:
- 1) 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;
 - 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) udzielanie kredytów detalicznych tym klientom w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik Dtl) nie przekracza przyjętych limitów;
- 2) stosowanie, przy udzielaniu kredytów detalicznych, metodyk oceny zdolności kredytowej uwzględniających m. in. zasady krytycznej weryfikacji deklarowanych przez klientów stałych kosztów utrzymania, przy uwzględnieniu niezależnych danych Instytutu Pracy i Spraw Socjalnych;
- 3) monitorowanie stanu portfela detalicznych ekspozycji kredytowych (w tym oceny istotności zaangażowania zgodnie z Rekomendacją T KNF), jego struktury, szkodowości oraz tendencji i kierunków zachodzących w nim zmian.

8. Pomiar ryzyka kredytowego Bank dzieli na dwa poziomy:

- 1) indywidualny – realizowany w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej i obejmuje w szczególności wycenę każdej ekspozycji i tworzenie rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16 grudnia 2008r. (dalej „RMF”).
- 2) portfelowy, w ramach których ryzyko jest mierzone odpowiednio poprzez:
 - 2.a) ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
 - 2.b) ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
 - 2.c) ocenę wielkości salda rezerw celowych w porównaniu wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku,
 - 2.d) ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
 - 2.e) ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń oraz poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
 - 2.f) monitorowanie kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
 - 2.g) analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe (tzw. „osób wewnętrznych”),
 - 2.h) analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
 - 2.i) ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
 - 2.j) przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

9. Bank ogranicza ryzyko kredytowe poprzez:

- 1) prowadzenie odpowiedniej polityki kredytowej, w tym standardów kredytowych dotyczących oceny zdolności kredytowej i wiarygodności klienta oraz oceny wartości i stosowania zabezpieczeń, a także ich ustawiczne doskonalenie,
- 2) stosowanie zabezpieczeń spłaty kredytów,
- 3) stosowanie systemu limitów.

10. Ponadto, do działań mających na celu minimalizację poziomu ponoszonego ryzyka kredytowego należy zaliczyć:

- 1) dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela kredytowego poprzez wewnętrzne limity ostrożnościowe,
- 2) analizę struktury portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań i wprowadzanie stosownych ograniczeń,
- 3) nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, mający na celu weryfikację sprawności działania mechanizmów kontrolnych,

- 4) monitoring zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego.
11. W celu ograniczania ryzyka kredytowego Bank realizuje politykę w zakresie zabezpieczeń ekspozycji kredytowych, w myśl której:
- 1) przy wyborze prawnych zabezpieczeń spłat ekspozycji kredytowych, Bank kieruje się rodzajem i wielkością kredytu, okresem kredytowania oraz oceną ryzyka kredytowego transakcji,
 - 2) przyjmowane zabezpieczenia powinny spełniać kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli w całym okresie kredytowania,
 - 3) wartość przyjmowanych zabezpieczeń na nieruchomości powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania, uwzględniając rodzaj nieruchomości (mieszkalna, komercyjna), rodzaj produktu, itp.,
12. W ramach kształtowanej polityki zabezpieczeń Bank uwzględnia następujące przesłanki:
- 1) skuteczność egzekucji należności w przypadku braku spłaty kredytów,
 - 2) możliwość pomniejszania podstawy tworzenia rezerw celowych,
 - 3) możliwość przypisania niższych wag ryzyka ekspozycjom kredytowym w rachunku wymogu kapitałowego.
13. Bank dąży do dywersyfikacji stosowanych zabezpieczeń. Katalog stosowanych zabezpieczeń obejmuje zarówno zabezpieczenia rzeczowe, jak i osobiste.
- 1) Podstawowe zabezpieczenia rzeczowe stosowane przez Bank obejmują:
 - 1.a) hipoteki na nieruchomościach (mieszkalnych, komercyjnych, gruntach rolnych),
 - 1.b) zastawy rejestrowe,
 - 1.c) przewłaszczenia,
 - 1.d) blokady środków na rachunku bankowym.
 - 2) Podstawowe zabezpieczenia osobiste stosowane przez Bank obejmują:
 - 2.a) weksel własny in blanco,
 - 2.b) poręczenie cywilne i wekslowe,
 - 2.c) gwarancje/poręczenia Banku Gospodarstwa Krajowego, JST oraz innych instytucji poręczeniowych,
 - 2.d) umowy o przelew wierzytelności.
 - 3) W Banku funkcjonują procedury wewnętrzne określające zasady oceny wartości, ustanawiania i monitorowania poszczególnych typów stosowanych zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń w postaci hipotek na nieruchomościach.
 - 4) Procedury wewnętrzne Banku określają zasady gromadzenia i przetwarzania danych o nieruchomościach wykorzystywanych dla potrzeb oceny wartości i monitoringu zabezpieczeń w postaci hipoteki na nieruchomości, a także zasady weryfikacji przedkładanych w Banku operatów szacunkowych nieruchomości.
 - 5) W ramach zarządzania ryzykiem kredytowym funkcjonują wyodrębnione zasady zarządzania ryzykiem koncentracji, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie. Zasady te uwzględniają dobre praktyki zawarte w Rekomendacji T i S Komisji Nadzoru Finansowego. Zgodnie z przyjętymi tam kryteriami, wg stanu na dzień 31.12.2019r., Bank nie był istotnie zaangażowany w detaliczne ekspozycje kredytowe oraz ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie.

14. Zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań w Banku skierowane jest na następujące rodzaje koncentracji:

- 1) wobec pojedynczego podmiotu lub podmiotów powiązanych (tzw. koncentracja podmiotowa),
 - 1.a) w ten sam sektor gospodarczy (koncentracja branżowa),
 - 1.b) w ten sam rodzaj zabezpieczenia (koncentracja zabezpieczeń).
- 2) Bank zarządza ryzykiem koncentracji zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela kredytowego. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem koncentracji uwzględnia uwarunkowania związane z terenem, na którym Bank prowadzi działalność gospodarczą.
- 3) W ujęciu portfelowym Bank monitoruje stopień dywersyfikacji portfela kredytowego, w szczególności w przekroju na grupy klientów (typy kontrahentów), produktów, branż, zabezpieczeń, terminów pierwotnych, okresów zapadalności, itp. Strukturę portfela kredytowego (według stanu ekspozycji kredytowych na dzień sprawozdawczy) w wybranych przekrojach przedstawiają poniższe zestawienia.

Tabela. Stan i struktura ekspozycji kredytowych wg branż :

Nazwa branży	Wartość (w tys. zł)	% Obliga kredytowego	% Uznanego kapitału	Ustalony limit kapitału w obligu	% wyk. limitu
Rolnictwo	24 745	63%	287%	400%	72%
- chów i hodowla bydła mlecznego	18 962	49%	220%	300%	73%
- chów i hodowla pozostałego bydła	923	2%	11%	50%	22%
- chów i hodowla świń	1 749	4%	20%	50%	40%
- uprawa zbóż i roślin strączkowych	1 613	4%	19%	50%	38%
- inne	497	4%	17%	50%	34%
Handel i usługi	4 053	10%	47%	100%	47%
Osoby prywatne	9 153	24%	106%	200%	53%
Jednostka samorządowa	1040	3%	12%	brak	brak
Ogółem:	38991				

Tabela. Stan i struktura ekspozycji kredytowych wg typu kontrahenta oraz ich jakości.

Portfel kredytowy – wg typu kontrahenta (kredyty wg wartości nominalnej)	stan w tys. zł	udział /w %/	jakość /w %/ (udział zagrożonych)
	31.12.2019		
Sektor rolniczy	24745	64	0,51
Osoby prywatne	9153	23	0,03
Przedsiębiorcy indywidualni	4053	10	0,05
Jednostki samorządowe	1040	3	-
OGÓŁEM	38991	100,0	0,33

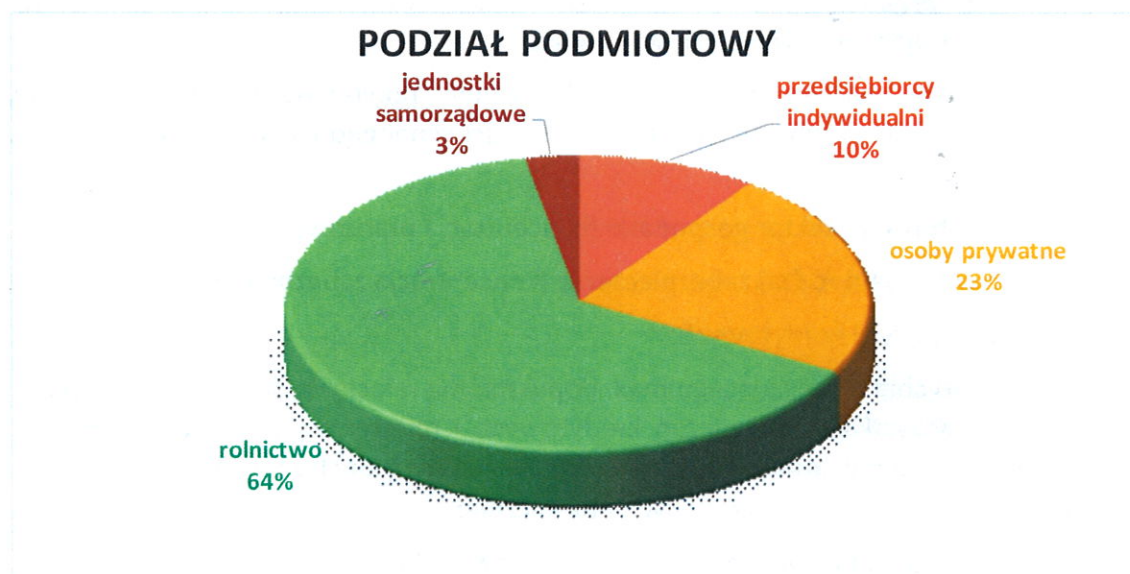


Tabela. Stan i struktura ekspozycji kredytowych EKZH wg terminów pierwotnych.

Portfel kredytowy – wg terminów pierwotnych (kredyty wg wartości nominalnej)	stan /w tys. zł/	udział /w %/	Jakość /w %/ (udział zagrożonych)
	31.12.2019		
Do 5 lat (włącznie)	3 354	12,65	1,43
powyżej 5 do 10 lat (włącznie)	4 986	18,81	1,34
powyżej 10 do 20 lat (włącznie)	15 343	57,87	0,0
powyżej 20 lat	2 829	10,67	0,0
RAZEM	26 512	100,0	4,48

15. Bank stosuje i przestrzega limity wynikające z norm określonych w Rozporządzeniu CRR, ustawie Prawo bankowe oraz wprowadza, odpowiednie do skali i złożoności prowadzonej działalności, limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania.

16. Systemem limitów objęte zostały następujące obszary:

1) ryzyko kredytowe:

- 1.a) jakość portfela kredytowego mierzona udziałem należności zagrożonych;
- 1.b) zabezpieczenie portfela należności zagrożonych rezerwami/odpisami mierzone wskaźnikiem jego ozererwowania;
- 1.c) struktura podmiotowa portfela kredytowego (wg typu kontrahenta)
- 1.d) struktura produktowa portfela kredytowego (wg typu/rodzaju produktu)
- 1.e) struktura portfela kredytowego wg długości okresu kredytowania (wg pierwotnego okresu zaangażowania).

2) ryzyko koncentracji:

- 2.a) zaangażowanie w jeden podmiot lub grupę powiązanych klientów;
- 2.b) zaangażowanie wobec „osób wewnętrznych”, tj. członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, pracowników zajmujących kierownicze stanowiska, podmiotów powiązanych

kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Rady Nadzorczej, członkiem Zarządu, pracownikiem zajmującym kierownicze stanowisko;

- 2.c) suma zaangażowań wobec podmiotu lub grupy powiązanych klientów, których zaangażowanie jest równe lub wyższe niż 10% wartości uznanego kapitału Banku (tzw. „duże ekspozycje”);
- 2.d) zaangażowanie w ten sam sektor gospodarki (koncentracja branżowa);
- 2.e) zaangażowanie w ten sam rodzaj zabezpieczenie (koncentracja zabezpieczeń).

3) ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych:

Poziomy wskaźnika Dtl charakteryzującego max. dopuszczalną relację wydatków związanych z miesięczną obsługą wszystkich zobowiązań kredytowych i miesięczną obsługą zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe do miesięcznych dochodów netto klienta.

4) ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie:

- 4.a) globalne zaangażowanie Banku w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie;
- 4.b) poziomy jednostkowego wskaźnika LtV, wyrażającego stosunek wartości ekspozycji kredytowej do wartości nieruchomości, zróżnicowane w zależności od rodzaju nieruchomości (tj. mieszkalna, komercyjna);
- 4.c) poziom portfelowego wskaźnika LtV dla portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

5) ryzyko inwestycji:

- 5.a) globalne zaangażowanie Banku w instrumenty finansowe;
- 5.b) globalne zaangażowanie Banku w instrumenty średniego i wysokiego ryzyka (obligacje komercyjne i komunalne, jednostki TFI, itp.).

17. Bank odstąpił od ustanawiania limitów dotyczących:

- 1) koncentracji geograficznej zaangażowań - z uwagi na mały i jednolity teren działania, określony w Statucie Banku;

18. Za należności przeterminowane Bank uznaje należności (z tytułu kapitału i/lub odsetek), które nie zostały spłacone w terminie.

- 1) Według stanu na dzień informacji, Bank stosował definicję należności zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy RMF. Zgodnie z powyższym, należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”.
- 2) Według stanu na dzień 31.12.2019 r. portfel kredytów zagrożonych (w ujęciu nominalnym i z uwzględnieniem zobowiązań pozabilansowych) wynosił 130 tys. zł (0,33%), z tego ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii „poniżej standardu” stanowiły 0,01%, „wątpliwe” stanowiły 0,02%, zaś „stracone” stanowiły 0,30%.
- 3) Przeglądu oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z RMF oraz obowiązującymi w Banku procedurami wewnętrznymi określającymi zasady prowadzenia monitoringu kredytowego, monitoringu zabezpieczeń oraz tworzenia, rozwiązywania i kontroli stanu rezerw celowych.
- 4) Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa niezależne kryteria:
 - 4.a) kryterium terminowości spłaty kapitału i/lub odsetek,
 - 4.b) kryterium sytuacji ekonomiczno - finansowej dłużnika.
- 5) Bank tworzy rezerwy celowe oraz odpisy na odsetki w wysokości co najmniej:

- 5.a) 1,50% - w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych w kategorii „normalne”;
 - 5.b) 1,50% - w zakresie ekspozycji kredytowych w kategorii „pod obserwacją”;
 - 5.c) 20% - w zakresie ekspozycji w kategorii „poniżej standardu”;
 - 5.d) 50% - w zakresie ekspozycji w kategorii „wątpliwe”;
 - 5.e) 100% - w zakresie ekspozycji w kategorii „stracone”.
- 6) Wysokość tworzonych rezerw determinowana jest bezpośrednio kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja kredytowa oraz jakością i wartością przyjętych prawnych form zabezpieczeń, wpływającą na zastosowaną kwotę pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów. Wg stanu na dzień informacji Bank nie stosował pomniejszeń podstawy naliczania odpisów na odsetki od ekspozycji zagrożonych.
- 7) Na koniec 2019 r. łączny stan rezerw celowych wyniósł 128 tys. zł, z tego na portfel kredytów zagrożonych 98%. Łączna kwota odpisów na odsetki od kredytów wyniosła na koniec 2019 r. 18 tys. zł.

19. Wg stanu na dzień informacji Bank nie stosował techniki ograniczania ryzyka kredytowego w zakresie, pomniejszania podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z RMF.

- 1) Bank dokonuje wyceny zabezpieczeń, stanowiących podstawę pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw, zgodnie z RMF oraz obowiązującymi w Banku regulacjami wewnętrznymi w zakresie przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych do poszczególnych kategorii ryzyka oraz oceny wartości i monitoringu zabezpieczeń.
- 2) Zasady stosowania technik redukcji (ograniczania) ryzyka kredytowego dla celów wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko reguluje szczegółowo obowiązująca w Banku procedura wewnętrzna. W szczególności:
 - 2.a) stosowanie przez Bank ochrony kredytowej nie zwalnia Banku z monitorowania i klasyfikacji ryzyka kredytowego związanego z daną ekspozycją, a wynikającego z ryzyka niewypłacalności kredytobiorcy;
 - 2.b) Bank stosuje rzeczywistą lub nierzeczywistą ochronę kredytową, według metody uproszczonej ujmowania zabezpieczeń;
- 3) za uznane zabezpieczenia rzeczywiste Bank przyjmuje:
 - środki pieniężne zdeponowane w Banku (kaucja pieniężna);
 - dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub NBP (przewłaszczenie);
 - środki pieniężne zdeponowane w innym banku (przewłaszczenie).
- 4) za uznanych dostawców oraz umowę ochrony kredytowej nierzeczywistej Bank przyjmuje:
 - gwarancję Skarbu Państwa lub Narodowego Banku Polskiego;
 - gwarancję jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne;
 - gwarancję innego banku;
 - regwarancję Skarbu Państwa wynikającą z udzielenia Bankowi gwarancji/poręczenia przez Bank Gospodarstwa Krajowego na realizację programów rządowych;
 - gwarancję podmiotu posiadającego ocenę kredytową wydaną przez ECAI.
- 5) w przypadku niedopasowania terminów zapadalności pomiędzy ekspozycją i ochroną kredytową nierzeczywistą, Bank dokonuje korekty z tytułu niedopasowania;

- 6) Bank ustanawia i stosuje mechanizmy ograniczania ryzyka rezydualnego;
- 7) za wartość zabezpieczenia przyjmuje się:
 - w przypadku zabezpieczeń rzeczywistych - jego wartość rynkową.
 - w przypadku zabezpieczeń nierzeczywistych - kwota, którą dostawca zabezpieczenia zobowiązał się uiścić w przypadku niedotrzymania terminu płatności przez kredytobiorcę lub zaistnienia innych określonych zdarzeń kredytowych.
- 8) jeżeli wartość zabezpieczenia nie pokrywa w pełni wartości zabezpieczanej ekspozycji (zabezpieczenie częściowe) to różnicy pomiędzy wartością zabezpieczanej ekspozycji a wartością zabezpieczenia przypisywana jest waga ryzyka dłużnika;
- 9) żadna ekspozycja, w stosunku do której Bank zastosował technikę redukcji ryzyka kredytowego, nie może charakteryzować się kwotą ekspozycji ważonej ryzykiem wyższą niż analogiczna kwota dla identycznej ekspozycji, w stosunku do której Bank nie zastosował techniki ograniczania ryzyka kredytowego.

4. Ryzyko operacyjne

1. Celem w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest:
 - 1) optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
 - 2) automatyzacja procesów realizowanych w Banku, pozwalająca w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
 - 3) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.
2. Bank dostosowuje system zarządzania ryzykiem operacyjnym do własnej specyfiki działania i profilu generowanego ryzyka, a także dąży do utrzymania narażenia na ryzyko operacyjne na akceptowalnym poziomie, bezpiecznym dla bieżącego działania i dalszego rozwoju. Jako że ryzyko operacyjne dotyczy wszystkich obszarów działalności Banku, uczestniczą w nim wszyscy pracownicy Banku. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje:
 - 1) identyfikację procesów kluczowych i krytycznych,
 - 2) identyfikację ryzyka,
 - 3) pomiar i ocenę ryzyka,
 - 4) stosowanie narzędzi redukcji ryzyka,
 - 5) monitorowanie ryzyka, w tym:
 - 5.a) raportowanie zdarzeń i strat operacyjnych,
 - 5.b) samoocenę ryzyka,
 - 5.c) monitorowanie poziomu wyznaczonych limitów,
 - 5.d) analizę kluczowych wskaźników ryzyka.
3. Bank określa profil ryzyka operacyjnego, który pokazuje skalę i strukturę narażenia Banku na ryzyko operacyjne. Ogólny profil ryzyka określają w wymiarze:
 - 1) strukturalnym – w przekroju na rodzaje zdarzeń operacyjnych oraz kluczowe procesy;

- 2) skali – jako potencjalna i rzeczywista wielkość strat oraz stopień realizacji kluczowych wskaźników ryzyka.
- 3) Bank dąży do ograniczania narażenia na straty operacyjne, przynajmniej na poziomie umożliwiającym:
 - brak przekroczeń dla ustalonych limitów w ramach tolerancji/apetytu na ryzyko,
 - nie tworzenie dodatkowych wymogów kapitałowych.
4. Narzędziem wspierającym proces zarządzania ryzykiem operacyjnym jest prowadzony rejestr incydentów ryzyka operacyjnego (tzw. RIRO). Wszystkie zidentyfikowane zdarzenia podlegają ocenie i analizie. Bank na bieżąco podejmuje działania wyjaśniające zaistniałe zdarzenia oraz zabezpieczające przed powtórzeniem się podobnych zdarzeń w przyszłości.
5. W ramach analizy ryzyka operacyjnego sporządzane jest zestawienie ilości zdarzeń operacyjnych, w podziale na kategorie zdarzeń. Zestawienie za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r. przedstawia poniższa tabela.

Tabela. Ilość zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku 2019 w podziale na kategorie zdarzeń

Kategoria zdarzeń	Ilość zdarzeń
Oszustwa wewnętrzne	0
Oszustwa zewnętrzne	0
Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	0
Klienci, produkty i praktyka biznesowa	0
Uszkodzenia aktywów	0
Zakłócenia działalności banku i błędy systemów	14
Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami operacyjnymi	0
RAZEM	14

6. W 2019 r. nie odnotowano zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego, które istotnie wpłynęłyby na reputację, kondycję finansową i bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.
7. W ramach działań mitygujących, mających na celu ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, Bank wdrożył skuteczny i adekwatny do aktualnego profilu ryzyka proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, buduje świadomość pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także stosuje mechanizmy monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej. Ponadto, Bank dokonuje systematycznych przeglądów i serwisów sprzętu, a także ubezpiecza majątek rzeczowy.
8. Wartość wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne wynosi 307,78 tys. zł; różnica między wymogiem kapitałowym a górną wartością progową wynosi – 207,78 tys. zł i jest wartością ujemną, co oznacza, że regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne jest adekwatny do poziomu ryzyka występującego w działalności Banku.

5. Ryzyko stopy procentowej

1. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych.

2. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej polega na utrzymywaniu relacji przychodów i kosztów odsetkowych wynikających ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i umożliwiających uzyskiwanie akceptowanych wyników finansowych.
3. Bank nie posiada portfela handlowego, wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela bankowego.
4. Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznanych linii kredytowych, tym samym (za wyjątkiem badania wpływu ryzyka płynności na poziom ryzyka stopy procentowej) pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.
5. Bank w zarządzaniu stopami procentowymi kieruje się następującymi zasadami:
 - 1) do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank wykorzystuje metodę luki przeszacowania, metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego, metodę zaktualizowanej wartości ekonomicznej oraz analizę podstawowych wskaźników ekonomicznych,
 - 2) badaniu podlega wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku oraz zdyskontowaną wartość ekonomiczną,
 - 3) zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania – wynikającym z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmianę stóp procentowych i ryzykiem bazowym – spowodowanym niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych.
6. Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje wrażliwe na zmianę stopy procentowej. Bank przyjmuje następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych do terminów przeszacowania:
 - 1) aktywa i pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa, przyporządkowuje się do przedziałów przeszacowania w oparciu o terminy zapadalności/wymagalności, w szczególności lokaty O/N kwalifikowane są do przedziału „1 dzień”;
 - 2) aktywa i pasywa, którym przypisana jest zmienna stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco:
 - 2.a) zależne od redyskonta weksli NBP – do przedziału „od 2 dni do 1 miesiąca”, o ile z umowy nie wynika inny termin przeszacowania,
 - 2.b) zależne od stawek WIBID/WIBOR – do przedziałów wynikających z możliwie najszybszej jej zmiany w odniesieniu do daty sporządzania analizy,
 - 2.c) zależne od stopy banku – do przedziału „od 2 dni do 1 miesiąca”.
7. Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez system limitów ostrożnościowych i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów.
8. Pomiar poziomu ryzyka stopy procentowej dokonywany jest z częstotliwością kwartalną, a jego wyniki są przedstawiane Zarządowi i Radzie Nadzorczej w ramach funkcjonującego systemu informacji zarządczej.
9. Ryzyko stopy procentowej stanowiło dość istotne zagrożenie dla sytuacji finansowej Banku. Potencjał zmiany wyniku finansowego (odsetkowego) do oceny skutków szokowych spadków lub wzrostów stóp procentowych obliczany jest w oparciu o scenariusze testów warunków skrajnych przy założeniu zmiany stóp procentowych o 200 punktów bazowych (ryzyko przeszacowania i bazowe łącznie). Symulacja przeprowadzona dla aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych na dzień 31.12.2019 r. wykazała:
 - 1) w przypadku spadku stóp procentowych - spadek wyniku odsetkowego o 900 tys. zł (tj. 10,4% funduszy własnych),
 - 2) w przypadku wzrostu stóp procentowych - wzrost wyniku odsetkowego o 1016 tys. zł (tj. 11,8% funduszy własnych).

10. Potencjał zmiany zdyskontowanej wartości ekonomicznej do oceny skutków szokowych spadków lub wzrostów stóp procentowych obliczany jest przy założeniu zmiany stóp procentowych o 200 punktów bazowych. Symulacja przeprowadzona dla aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych na dzień 31.12.2019 r. wskazała na możliwość zmiany zdyskontowanej wartości ekonomicznej o 48 tys. zł (tj. 0,55% funduszy własnych).
11. Szczegółowe zasady identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania ryzyka stopy procentowej zawierają „Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Sokolach”.

6. Ryzyko płynności

1. Cele strategiczne Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności obejmują:
 - 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
 - 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodów czynników wewnętrznych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji;
 - 3) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.
2. W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą: Rada Nadzorcza – która sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowanego ryzyka z planem i strategią, Zarząd – który odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, który w szczególności ocenia poziom ryzyka płynności (w tym poziom wskaźników wczesnego ostrzegania) i rekomenduje Zarządowi propozycje mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka, ale także weryfikuje procedury, prowadzi pomiar ryzyka i raportuje jego skalę, Komórka Rozliczeń i Księgowości, podległa Głównemu Księgowemu - która wykonuje zadania z zakresu optymalnego zarządzania „wolnymi środkami”, komórka sprawozdawczości wyznaczająca wskaźniki LCR oraz NSFR.
3. Polityka Banku w zakresie zarządzania płynnością obejmuje w szczególności:
 - 1) zapewnienie zdolności do wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w celu ograniczenia możliwości utraty wypłacalności,
 - 2) zachowanie właściwych relacji między zyskiem a ryzykiem w decyzjach o pozyskiwaniu i zachowaniu kapitału,
 - 3) utrzymywanie odpowiednich proporcji pomiędzy aktywami dochodowymi i niedochodowymi.
4. Zarządzanie płynnością polega w szczególności na:
 - 1) utrzymywaniu zadeklarowanego stanu rezerwy obowiązkowej;
 - 2) lokowaniu nadwyżek środków w oparciu o prognozy przepływów pieniężnych;
 - 3) utrzymywaniu płynności bieżącej, krótkoterminowej i długoterminowej oraz wypłacalności Banku poprzez odpowiednie zarządzanie strukturą aktywów i pasywów;
 - 4) wypełnianiu obowiązujących limitów ostrożnościowych w zakresie płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych.
5. Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB. W sytuacji awaryjnej Bank może pozyskać środki z Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także ubiegać się o kredyt refinansowy w Narodowym Banku Polskim.

Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się na zasadach ustalonych w Zrzeszeniu i Systemie.

 - 1) Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:
 - 1.a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych banków spółdzielczych,

- 1.b) zabezpieczanie banków spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- 1.c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla banków spółdzielczych,
- 1.d) prowadzenie rachunków bieżących banków spółdzielczych,
- 1.e) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym bankom spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- 1.f) gromadzenie nadwyżek środków banków spółdzielczych,
- 1.g) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego,
- 1.h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego,
- 1.i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- 1.j) pośredniczenie w zakupie przez banki spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię.
- 2) Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:
 - 2.a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
 - 2.b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego),
 - 2.c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony;
 - 2.d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
 - 2.e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
 - 2.f) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.
6. Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający. Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.
7. W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:
 - 1) brak obciążeń,
 - 2) wysoka jakość kredytowa,
 - 3) łatwa zbywalność,
 - 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,
8. W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:
 - 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
 - 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - 2.a) wykorzystania przyznaných linii kredytowych,
 - 2.b) sprzedaży innych aktywów,
 - 2.c) pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
 - 2.d) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni,
 - 2.e) przyrostu depozytów.
9. Zestawienie nadzorczych miar płynności, wskaźnika LCR oraz NSFR, wg stanu na dzień 31.12.2019 r. przedstawia poniższa tabela.

Tabela. Nadzorcze miary płynności, wskaźnik LCR oraz NSFR wg stanu na dzień 31.12.2019 r.

Wskaźnik	Wartość	Limit minimalny
M1	0,36	0,2
M2	4,94	1,0
LCR	2,41	2,0
NSFR	1,63	1,11

10. Wskaźniki urealnionej luki płynności dla poszczególnych przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych zestawiono w tabeli poniżej.

Tabela.

Okres	Do 1 mies.	> 1 mies. <= 3 mies.	> 3 mies. <= 6 mies.	> 6 mies. <= 1 roku	> 1 roku <= 2 lat	> 2 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat
Limit	min. 1	min. 1	min. 1	min. 1	max 1	max 1	max 1	max 1	max 1
Wskaźnik luki	1,64	1,58	1,42	1,18	0,82	1,03	0,74	0,43	0,21

Z powyższego zestawienia analizy luki wynika, że w przestrzegane są wszystkie limity dla analizowanych przedziałów czasowych we wszystkich przedziałach od 1 miesiąca do 1 roku, natomiast w przedziałach powyżej 1 roku Bank posiada wystarczającą wielkość skumulowanych pasywów, która zapewni pokrycie aktywów.

Na podstawie urealnionego zestawienia niedopasowania obliczane są:

Limit luki globalnej	1,00
Wskaźnik luki globalnej bez funduszy własnych	1,11
Aktywa w wartości nominalnej bez pozabilansu otrzymanego	70 249 tys. zł
Pasywa w wartości nominalnej bez pozabilansu udzielonego oraz bez funduszy własnych	60 758 tys. zł
Wskaźnik luki globalnej bez pozabilansu oraz bez funduszy własnych	1,16

11. W zakresie ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m. in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności,
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji,
- 4) odpowiednią reakcję oraz podejmowanie działań w celu ograniczania ryzyka w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

12. Raporty obejmujące ryzyko płynności przedstawiane są dla Zarządu i Rady Nadzorczej z częstotliwością kwartalną.

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

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku,
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych,
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,

- 5) poziomu aktywów nieobciążonych,
 - 6) analizy wskaźników płynności,
 - 7) wyników testów warunków skrajnych,
 - 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
 - 9) stopnia przestrzegania limitów.
14. Szczegółowe zasady identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania ryzyka płynności finansowej zawierają „Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Sokołach”.

7. Ryzyko kapitałowe

1. Cele strategiczne dotyczące zarządzania ryzykiem kapitałowym obejmują w szczególności:
 - 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
 - 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa, przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
 - 3) utrzymywanie obciążenia kapitałem wewnętrznym funduszy własnych maksymalnie na poziomie umożliwiającym wypełnianie rekomendowanych przez nadzorcę wymogów w zakresie współczynnika kapitałowego.
2. Długoterminowe cele kapitałowe Banku określone zostały szczegółowo w obowiązującej w Banku procedurze wewnętrznej dotyczącej zarządzania funduszami i ryzykiem kapitałowym.
3. Ogólne założenia strategii w zakresie funduszy określone zostały w Strategii działania Banku. Obejmują one pożądane przez Bank źródła budowy bazy kapitałowej, strategię w zakresie funduszu udziałowego, politykę dywidendową, a także główne kierunki alokacji kapitału na potrzeby zabezpieczenia ryzyka.
4. Bank realizuje nakreślone cele strategiczne m. in. poprzez:
 - 1) opracowanie planu kapitałowego zawierającego: planowaną strukturę i wielkość funduszy własnych; wielkość łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko oraz wielkości współczynników kapitałowych, a także monitorowanie stopnia ich realizacji i okresowe aktualizowanie;
 - 2) rozwijanie skali działalności adekwatnie do możliwości kapitałowych;
 - 3) dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił ponad 90% funduszy Tier I;
 - 4) identyfikację ryzyk występujących w działalności Banku oraz systematyczną ocenę ich istotności;
 - 5) opracowanie, wdrożenie i okresowe aktualizowanie metod szacowania kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka;
 - 6) testowanie warunków skrajnych, mających na celu ocenę wpływu założonych scenariuszy szokowych na pozycję kapitałową Banku;
 - 7) stosowanie i okresową aktualizację limitów alokacji kapitału na poszczególne rodzaje ryzyka.
5. Fundusze Banku są adekwatne do skali prowadzonej działalności i podejmowanego ryzyka. Bank spełniał wymogi nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych, dźwigni finansowej oraz MREL.

8. Ryzyko braku zgodności

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:
 - 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
 - 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
 - 3) dążenie i dbałość o:
 - 3.a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumianego jako instytucja zaufania publicznego,
 - 3.b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,

- 3.c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
 - 3.d) kształtowanie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
 - 1) identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności;
 - 2) projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
 - 3) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
 - 4) systematyczne podnoszenie kompetencji wyodrębnionej w strukturze organizacyjnej Banku komórki ds. zgodności.
 3. Zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku ma na celu przeciwdziałanie możliwościom naruszeń zgodności, które mogą mieć konsekwencje zarówno finansowe, jak i niefinansowe m.in. w postaci: sankcji prawnych bądź regulaminowych, materialnych strat finansowych naruszenia lub utraty reputacji Banku jako instytucji godnej zaufania, uczciwej i rzetelnej.
 4. Istotną rolę w procesie zarządzania zgodnością w Banku sprawuje wyodrębniona w strukturze organizacyjnej komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, do której zadań należy m.in. koordynacja procesu zarządzania brakiem zgodności w Banku, kształtowania świadomości istnienia ryzyka braku zgodności wśród pracowników wszystkich szczebli, zarządzanie rejestrem naruszeń zgodności oraz ocena wdrożonych mechanizmów i procedur kontrolnych.

9. Ryzyko wyniku finansowego

1. Ryzyko wyniku finansowego - jest to ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału.
2. Ryzyko to pośrednio uwzględniane jest w innych ryzykach, w których się ono materializuje (kredytowym, operacyjnym, walutowym, koncentracji, płynności, stopy procentowej w portfelu bankowym), a jego miernikiem jest stopień realizacji planu finansowego.
3. Przyjęty przez Bank katalog ryzyk istotnych jest zgodny z postanowieniami Umowy Systemu Ochrony SGB.
4. Wypracowany w 2019 roku zysk netto wyniósł 688 tys. zł i przewyższał wielkość planowaną o 103 tys. zł. Stopień realizacji planu wyniósł 117%.

III. FUNDUSZE WŁASNE

1. Realizowana w Banku strategia bezpiecznego działania opiera się na utrzymaniu skali i rozmiarów prowadzonej działalności obciążonej ryzykiem na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy własnych.
2. Fundusze własne Banku obejmują:
 - 1) kapitał Tier I – w skład którego wchodzi:
 - 1.a) kapitał podstawowy Tier I - obejmujący między innymi wpłacony fundusz udziałowy, skumulowane inne całkowite dochody, kapitał rezerwowy, fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej oraz inne przejściowe korekty kapitału podstawowego Tier I;

- 1.b) pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I – w tym m.in. wartości niematerialne i prawne wycenione wg wartości bilansowej;
- 1.c) kapitał dodatkowy Tier I – stanowiący instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art. 52 Rozporządzenia CRR;
- 1.d) pomniejszenia kapitału dodatkowego Tier I;
- 2) kapitał Tier II – obejmujący m. in. instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art. 63 Rozporządzenia CRR, pożyczki podporządkowane oraz rezerwę na ryzyko ogólne.
3. Mając na uwadze, iż fundusz udziałowy od 1 stycznia 2014 roku nie spełniał warunku „wieczystości” zawartego w art. 28 ust. 1 lit. e Rozporządzenia CRR, Bank poddawał go stopniowej amortyzacji i stopniowo wyłączał z rachunku funduszy własnych (w ramach przepisów przejściowych).
4. Zmiana w Ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (art. 10c) będąca realizacją wymogu „wieczystości” oraz wprowadzenie odpowiednich zmian w Statucie Banku i zarejestrowanie ich w KRS umożliwiło wykazywanie funduszu udziałowego w ramach kapitału Tier I, bez konieczności jego amortyzacji. Zmiana dotyczy udziałów zadeklarowanych i w pełni opłaconych do dnia 28.06.2013 r. Zaliczenie udziałów zadeklarowanych i opłaconych po tej dacie będzie każdorazowo wymagało uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego.
5. W przypadku konieczności dokonania pomniejszenia funduszy własnych na skutek: wypowiedzenia udziałów, wypowiedzenia członkostwa, śmierci udziałowca (w przypadku osoby fizycznej) lub wykreślenia z KRS (w przypadku osoby prawnej), Bank występuje do KNF z wnioskiem o wydanie zgody na pomniejszeniu funduszy własnych.
6. Wyliczone w powyższy sposób fundusze własne stanowią tzw. uznany kapitał, którego wysokość uwzględniana jest przez Bank m. in. dla potrzeb wyliczania współczynnika kapitałowego oraz monitorowania przestrzegania limitów koncentracji zaangażowań. Poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2019 r. (z uwzględnieniem amortyzacji funduszu udziałowego) przedstawia zestawienie.

Tabela. Fundusze własne Banku – stan i struktura.

Rodzaj funduszy	Kwota /w tys. zł/	
	31.12.2019 r	struktura
Razem fundusze własne (łącznie uznany kapitał)	8 633	100,0%
Kapitał Tier I	8 633	100,0%
Kapitał podstawowy Tier I, w tym:	8633	100,0%
<i>Fundusz udziałowy</i>	139	1,61%
<i>Kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy i rezerwowy)</i>	8 330	96,49%
<i>Fundusz ogólnego ryzyka</i>	15	0,17 %
<i>Skumulowane całkowite inne dochody</i>	152	1,76%
<i>Pozostałe (w tym pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I)</i>	-3	-0,03%
Kapitał dodatkowy Tier I	0	0,0%
Kapitał Tier II	0	0,0%

7. Odnotowane w 2019 r. zmiany w wielkości poszczególnych składników funduszy własnych Banku (zaliczanych do uznanego kapitału) dotyczyły:
 - 1) w obszarze funduszu udziałowego:

- 1.a) zmniejszenia o kwotę 4 tys. zł w związku z uzyskaniem zgody KNF na wypłatę udziałów zaliczanych do uznanego kapitału;
- 2) w obszarze kapitału rezerwowego - zwiększenia o kwotę 440 tys. zł z tytułu przeznaczenia części nadwyżki bilansowej roku 2018;
- 3) w obszarze pozostałych składników funduszy – zwiększenia o kwotę 2 tys. zł (w szczególności w związku ze zmianą kwoty wartości niematerialnych i prawnych).

Szczegółowa informacja obrazująca stan i strukturę funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2019 r. zawarta jest w **załączniku nr 2**.

8. Zgromadzona baza kapitałowa stanowi źródło finansowania prowadzonej działalności i jest podstawą gwarantującą bezpieczny i stabilny rozwój Banku oraz wypełnianie obowiązujących norm ostrożnościowych.

IV. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

1. Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.
2. Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy.
3. Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka:
 - 1) kredytowego, w oparciu o metodę standardową,
 - 2) operacyjnego, w oparciu o metodę wskaźnika bazowego.
4. Najwyższy poziom regulacyjnego wymogu kapitałowego dotyczy ryzyka kredytowego. Wyliczona na datę informacji łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe wyniosła 25 640 tys. zł, tym samym regulacyjny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyniósł 2 051 tys. zł. Ekspozycje kredytowe wg wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) w podziale na kategorie (klasy) ryzyka przedstawia **załącznik nr 3**.
5. Podstawą do wyznaczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego, jest średnia arytmetyczna za okres trzech lat, wyników obliczonych jako suma poszczególnych pozycji rachunku zysków i strat Banku, ustalonych zgodnie z zasadami określonymi w ustawie o rachunkowości, przy czym każda pozycja musi być uwzględniona odpowiednio ze znakiem dodatnim lub ujemnym. Uwzględniane w w/w kalkulacji pozycje rachunku zysków i strat obejmują w szczególności:
 - 1) przychody z tytułu odsetek,
 - 2) koszty z tytułu odsetek,
 - 3) przychody z tytułu prowizji,
 - 4) koszty z tytułu prowizji,
 - 5) przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o stałej/zmiennej kwocie dochodu,
 - 6) wynik operacji finansowych,
 - 7) wynik z pozycji wymiany,
 - 8) pozostałe przychody operacyjne.
6. Średnią arytmetyczną, o której mowa powyżej, oblicza się na koniec roku obrotowego na podstawie wyników z ostatnich trzech, dwunastomiesięcznych okresów, przy czym jeżeli dane finansowe nie zostały zbadane przez biegłego rewidenta, Bank może wykorzystać dane szacunkowe. Po uzyskaniu opinii z badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta Bank dokonuje niezwłocznie stosownej aktualizacji wyniku.

7. Podstawę wyznaczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego oblicza się jako iloraz sumy dodatnich wartości wyników oraz liczby lat z dodatnimi wartościami wyników.
8. Wyliczona wg powyższych zasad łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne wyniosła 3 847 tys. zł, tym samym wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w 2019 r. wyniósł 308 tys. zł.
9. Następnie Bank ocenia, czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka.
10. Kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego, dodatkowych wymogów kapitałowych oraz wymogów kapitałowych na pozostałe istotne rodzaje ryzyka obliczonych zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego.
11. Bank, w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej, dąży do utrzymywania relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na poziomie co najmniej umożliwiającym wypełnianie norm nadzorczych w zakresie współczynników kapitałowych. Na datę informacji relacja ta wynosiła 30,96%.
12. W 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych, w szczególności w zakresie wynikającym z właściwego dla instytucji bufora antycyklicznego.
13. Wg stanu na dzień 31.12.2019 r. wystąpiła konieczność tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko stopy procentowej. Poniższe zestawienie przedstawia poziom wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka.

Tabela. Poziom regulacyjnych i wewnętrznych wymogów kapitałowych.

Rodzaj ryzyka	Regulacyjny wymóg kapitałowy /w tys. zł/		Wewnętrzny wymóg kapitałowy /w tys. zł/
	31.12.2019r.	Zmiana (r/r)	31.12.2019r.
Ryzyko kredytowe	2051		0
Ryzyko operacyjne	308		0
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0		0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0		314
Ryzyko płynności	0		0
Ryzyko kapitałowe	0		0
SUMA	2359		314

14. Celem Banku jest utrzymywanie adekwatności kapitałowej, mierzonej współczynnikiem kapitałowym, na poziomie przekraczającym rekomendowaną przez nadzorcę wielkość minimalną. Na 2019 r. rekomendowany przez KNF minimalny poziom całkowitego współczynnika kapitałowego wynosił 12,875%. Przyjęty przez Bank limit minimalny dla całkowitego współczynnika kapitałowego był równy 14,50% i uwzględniał dodatkowy bufor zabezpieczający w ramach Systemu Ochrony SGB.
15. Oszacowany wg stanu na dzień 31.12.2019 r. poziom współczynników kapitałowych Banku wyniósł:
 - 1) 29,28% - dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I;
 - 2) 29,28% - dla współczynnika kapitału Tier I;
 - 3) 29,28% - dla całkowitego współczynnika kapitałowego.
16. W ramach oceny adekwatności kapitałowej, Bank wylicza i monitoruje poziom wskaźnika dźwigni finansowej, obliczanego jako miara kapitału Tier I w łącznej kwocie aktywów wg wartości bilansowej, powiększonej o kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych. Na koniec 2019r. wskaźnik dźwigni wyniósł 12,15 %

17. Na odnotowaną na koniec 2019 r. wysokość wskaźnika dźwigni finansowej wpływ miały następujące wielkości:
- 1) kapitał Tier I – w wysokości 8 633 tys. zł;
 - 2) aktywa – w wysokości 70 129 tys. zł;
 - 3) zobowiązania pozabilansowe udzielone (z uwzględnieniem współczynników konwersji) – w wysokości 2 283 tys. zł.
18. Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową, co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka. W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie.

Tabela. Poziom wskaźnika dźwigni finansowej wg stanu na 31.12.2019 r.

Kategoria	W pełni wprowadzona definicja
Kapitał Tier I /tys. zł/	8 633
Aktywa /tys. zł/	70 129
Zobowiązania pozabilansowe udzielone /tys. zł/ z uwzględnieniem współczynników konwersji	2 283
Wskaźnik dźwigni finansowej /%/	12,15%

V. EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE

1. Zaangażowanie kapitałowe w akcje i udziały wynosiło łącznie 719 tys. zł i dotyczyło akcji SGB Banku S.A. i BPS S.A. oraz udziału w Spółdzielni zarządzającej SSO SGB, którego Bank jest uczestnikiem od dnia 23.11.2015 r. Podział tych ekspozycji ze względu na cel nabycia (przyczyny strategiczne, zagospodarowanie części nadwyżek wolnych środków) według stanu na dzień 31.12.2019 r. przedstawia poniższe zestawienie.

Tabela. Zaangażowanie kapitałowe Banku w akcje i udziały wg stanu na dzień 31.12.2019r.

Wyszczególnienie	Rodzaj zaangażowania	Wartość bilansowa / w tys. zł/	Cel inwestycji
SGB BANK S.A.	akcje	435	przyczyny strategiczne
BPS S.A.	akcje	283	przyczyny strategiczne
Spółdzielnia zarządzająca Spółdzielczym Systemem Ochrony SGB	udziały	1	przyczyny strategiczne
RAZEM	-	719	-

Tabela. Zaangażowanie Banku w bankowe papiery wartościowe wg stanu na dzień 31.12.2019r.

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa / w tys. zł/	Cel inwestycji
SGB BANK S.A.	100	przyczyny strategiczne / zagospodarowanie części nadwyżek wolnych środków
RAZEM	100	-

VI. INFORMACJE DOTYCZĄCE POLITYKI WYNAGRODZEŃ, W TYM POLITYKI ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNGRODZEŃ OSÓB ZAJMUJĄCYCH STANOWISKA KIEROWNICZE W BANKU

2. W związku z faktem, iż wszystkie istotne, z punktu widzenia poziomu generowanego przez Bank ryzyka, decyzje podejmowane są przez Zarząd, do osób zajmujących stanowiska kierownicze, dla celów ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń, zalicza się Członków Zarządu. Działalność Zarządu, zarówno w odniesieniu do poszczególnych jego Członków, jak też w ujęciu kolegialnym, ma decydujący wpływ na kształtowanie profilu ryzyka Banku i poziom realizacji tzw. „apetytu na ryzyko”, we wszystkich obszarach jego działalności.
3. Celem ustalenia polityki zmiennych składników wynagrodzeń jest:
 - 1) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
 - 2) wspieranie realizacji przyjętej przez Bank strategii działania oraz strategii zarządzania ryzykiem;
 - 3) ograniczenie ryzyka konfliktu interesów.
4. Zasady wynagradzania Członków Zarządu określają zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku procedury wewnętrzne:
 - 1) „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Sokołach”;
 - 2) „Regulamin wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Sokołach”.
5. Wynagrodzenie Członków Zarządu składa się z części stałej (m. in. wynagrodzenie zasadnicze, dodatki za staż pracy, jednorazowe odprawy i rekompensaty lub inne świadczenia wynikające z zasad wynagradzania pracowników Banku, w tym członków Zarządu, przysługujące na równych warunkach wszystkim pracownikom Banku) oraz części zmiennej (wynagrodzenia z tytułu zmiennych składników w postaci premii rocznej). Wynagrodzenie przyznawane i wypłacane jest wyłącznie w formie pieniężnej.
6. 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.
7. Łączna wysokość premii rocznej przyznanej osobom zajmującym stanowiska kierownicze nie może ograniczać zdolności Banku do zwiększania jego funduszy własnych. Zgodnie z przyjętymi zasadami, łączna kwota wynagrodzenia z tytułu zmiennych składników wynagrodzenia dla Członków Zarządu za dany rok obrotowy nie może być wyższa niż 10% rocznego, zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto za dany rok podlegający ocenie oraz w ujęciu indywidualnym, w odniesieniu do poszczególnych Członków Zarządu.

8. Proces ustalania części zmiennej wynagrodzenia obejmuje ocenę efektów pracy Członka Zarządu w oparciu o ustalone kryteria:
- 1) ilościowe (dotyczące oceny wyników całego Banku) - obejmujące ocenę jakości portfela kredytowego Banku, pozycji płynnościowej i kapitałowej oraz stopnia realizacji planu finansowego Banku (w zakresie wyniku finansowego, ROA, dynamiki rozwoju sumy bilansowej, depozytów, kredytów);
 - 2) jakościowe - uwzględniane są m. in. czynniki takie jak realizacja kierunków działania oraz ocena kwalifikacji i reputacji Członków Zarządu oraz oceny Banku nadawane przez instytucje zewnętrzne (w tym KNF, SSO SGB).
- Ocena obejmuje 3 lata (tj. miniony rok obrotowy i dwa lata poprzednie), tak aby uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością.
9. W przypadku dokonania pozytywnej oceny, decyzję o przyznaniu premii rocznej Członkom Zarządu i jej wysokości podejmuje każdorazowo Rada Nadzorcza Banku w formie uchwały. Zatwierdzona przez Radę Nadzorczą procedura określa szczegółowo przesłanki obniżenia wysokości premii rocznej oraz jej nieprzyznania. W szczególności premia nie jest przyznawana w przypadku dokonania negatywnej oceny efektów pracy Członków Zarządu, czy też zagrożenia niespełnienia przez Bank wymogów ostrożnościowych w zakresie pozycji płynnościowej i kapitałowej.
10. W 2019 r. wdrożoną w Banku polityką zmiennych składników wynagrodzeń objęte zostały 3 osoby pełniące funkcję Członków Zarządu Banku. Wartość przyznanego i wypłaconego im wynagrodzenia zmiennego stanowiła 3,1% wysokości zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego za 2019 r. Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do składników stałych wyniósł wg stanu na koniec 2019 r. 9,38%.
11. Przyznana członkowi zarządu premia roczna wypłacana jednorazowo.
12. W roku 2019 r. żaden z Członków Zarządu nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR. W ujęciu zbiorczym, łączna kwota wynagrodzeń stałych wypłaconych w 2019 r. osobom objętym polityką zmiennych składników wynagrodzeń, stanowiła 4,15% wyliczonej na dzień 31.12.2019 r. wartości uznanego kapitału Banku.
13. W 2019 r. nie wystąpiły wynagrodzenia z odroczoną wypłatą z podziałem na część już przyznaną i jeszcze nieprzyznaną oraz wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przyznane w danym roku obrotowym, wypłacone i zmniejszone w ramach korekty związanej z wynikami.
14. Realizowana w Banku polityka wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz przyjęte w tym zakresie zasady, podlegają stałemu nadzorowi Rady Nadzorczej, jako organu kompetentnego do podjęcia decyzji o przyznaniu bądź nieprzyznaniu premii rocznej Członkom Zarządu oraz zmiany przyjętych kryteriów oceny. W ramach tych kompetencji, Rada Nadzorcza ocenia, czy przyjęte i praktykowane w Banku rozwiązania, wspierają skuteczne zarządzanie Bankiem, ograniczają podejmowanie nadmiernego ryzyka i przyczyniają się do realizacji nakreślonych celów strategicznych oraz czy uwzględniają sytuację ekonomiczno-finansową Banku.
15. Rada Nadzorcza w trakcie swoich posiedzeń informowana jest o poziomie ryzyka Banku, monitorując możliwość zastosowania zasad wynikających z ustalonej polityki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze.
16. Prawidłowość realizacji polityki zmiennych składników wynagrodzeń objęta jest systemem kontroli wewnętrznej, a wyniki kontroli prezentowane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

VII. INFORMACJA O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22aa USTAWY PRAWO BANKOWE

1. Zasady dokonywania oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku jako organu kolegialnego określa „Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków, członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczego w Sokolach”

Oceny Członków Zarządu Banku oraz oceny kolegiальной Zarządu Banku dokonała Rada Nadzorcza Banku w dniu 15.05.2019 r.

W ocenie Rady Nadzorczej Zarząd Banku i poszczególni jego członkowie posiadają kwalifikacje niezbędne do zarządzania wynikające z posiadanej wiedzy, doświadczenia oraz umiejętności dające rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, a także realizacji zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem. Reputacja osobista członków Zarządu, jak i całego składu Zarządu, nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku Spółdzielczego Sokołach. Indywidualne cechy członków Zarządu (w tym np. ich wiek, płeć, wiedza, wykształcenie oraz doświadczenie zawodowe) są różne w stopniu zapewniającym możliwie szerokie spektrum poglądów Zarządu i jego zdolności do sprawnego zarządzania Bankiem, z uwzględnieniem rachunku ekonomicznego, a także ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem w Banku.

Zgodnie z dokonaną oceną wszyscy członkowie Zarządu spełniają wymagania art. 22aa Ustawy - Prawo bankowe.

2. Zasady dokonywania oceny kwalifikacji kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku jako organu kolegiального określa „Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady nadzorczej w Banku Spółdzielczy w Sokołach”, wprowadzona Uchwałą nr 8/2019 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego Sokołach z dnia 15.05.2019 r.

Oceny Rady Nadzorczej Banku dokonało Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Sokołach 15.05.2019 r.

W ocenie Zebrania Przedstawicieli, Rada Nadzorcza Banku i poszczególni jej członkowie posiadają kwalifikacje, wynikające z wiedzy, doświadczenia i umiejętności, pozwalające na należyte wykonywanie czynności nadzorczych, a ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku. Indywidualne cechy członków Rady Nadzorczej (w tym np. ich wiek, wiedza, wykształcenie oraz doświadczenie zawodowe) są różne w stopniu zapewniającym możliwie szerokie spektrum poglądów Rady Nadzorczej i jej zdolności do skutecznego nadzoru nad działalnością Banku.

Zgodnie z dokonaną oceną wszyscy członkowie Rady Nadzorczej spełniają wymagania art. 22aa Ustawy - Prawo bankowe.

3. Zebranie Przedstawicieli w dniu 27.05.2020 r zatwierdziło:
 - 1) sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Sokołach za 2019 rok oraz sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Sokołach za 2019 rok,
 - 2) sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Sokołach za 2019 rok, uwzględniające pozytywną ocenę stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego, funkcjonowania polityki wynagradzania oraz ocenę odpowiedniości członków Zarządu oraz Zarządu Banku.

VIII. FUNKCJONOWANIE SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

1. Funkcjonujący w Banku **system kontroli wewnętrznej**, zorganizowany w ramach tzw. modelu trzech linii obrony:
 - 1) **na pierwszą linię obrony** składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank, a podstawowym narzędziem kontrolnym są mechanizmy weryfikacji bieżącej (kontrola funkcjonalna – kierownicza);
 - 2) **na drugą linię obrony** składa się:

- 2.a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach w Centrali Banku, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie w ramach realizacji testowania pionowego (kontrola funkcjonalna);
- 2.b) członkowie zarządu nadzorują wszystkie obszary działalności w ramach testowania pionowego i poziomego danej linii obrony.
- 3) **trzecią linię obrony** stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.
2. 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.
3. Pierwsza linia obrony odpowiedzialna jest m. in. za zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
4. Druga linia obrony odpowiedzialna jest w szczególności za:
 - 1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych;
 - 2) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych;
 - 3) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych;
 - 4) projektowanie matrycy funkcji kontroli;
 - 5) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych;
 - 6) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.
5. 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.
6. Celem dokonania oceny, komórka audytu wewnętrznego w ramach badań audytowych, bierze pod uwagę w szczególności wyniki oraz skuteczność i adekwatność weryfikacji bieżącej i testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych pierwszej i drugiej linii obrony.
7. 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.
8. Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy.
9. Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące w Banku procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku.
10. Mechanizmy kontrolne przyjęte na poziomie wszystkich linii obrony spełniają rolę:
 - 1) prewencyjną – zapobieganie nieprawidłowościom;
 - 2) detekcyjną – wykrywanie nieprawidłowości;
 - 3) korekcyjną – korygowanie nieprawidłowości.
11. W Banku stosuje się mechanizmy kontrolne:
 - 1) automatyczne (wbudowane w systemy informatyczne, najczęściej wymuszające lub uniemożliwiające pewne działania);
 - 2) półautomatyczne;
12. W zakresie mechanizmów kontrolnych w Banku funkcjonują w szczególności:
 - 1) regulacje wewnętrzne (zasady polityki, regulaminy i procedury) zatwierdzone przez kierownictwo Banku, obejmujące wszystkie obszary działalności, przyczyniające się do realizacji założeń strategii Banku,

- 2) zasady, metody i techniki identyfikacji, pomiaru, monitorowania, oceny i kontrolowania poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - 3) ustanowione limity ostrożnościowe ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania banku, wraz z zasadami ustalania ich poziomu, monitorowania, aktualizowania, postępowania w przypadku przekroczenia,
 - 4) zasady funkcjonowania wewnętrznego systemu sprawozdawczości zarządczej;
 - 5) kontrola działalności na poszczególnych szczeblach wykonywania przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez bezpośredniego przełożonego, mająca na celu weryfikację jakości i poprawności realizowanych w Banku zadań.
13. Bank dokonuje niezależnego monitoringu mechanizmów kontrolnych – sprawdzając ich skuteczność - poprzez testy pionowe lub testy poziome – lub jedno i drugie. Im bardziej kluczowy jest dany mechanizm kontrolny w procesie uznanym za istotny, tym częściej i skuteczniej (na większej próbie) jest przedmiotem monitorowania pionowego.) manualne.
14. W Banku powołano Komitet Audytu, którego rolą jest monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznych oraz uczestnictwo w procesie badania sprawozdań finansowych Banku.
15. Ponadto działalność Banku jest przedmiotem systematycznej oceny Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego oraz SSO SGB, która dokonywana jest w oparciu o comiesięczne sprawozdania finansowe, a jej wyniki przekazywane są systematycznie Zarządowi i Radzie Nadzorczej.
16. Obowiązujący w Banku system kontroli wewnętrznej był skuteczny i adekwatny do skali prowadzonej działalności Banku oraz profilu ryzyka.

IX. AKTYWA OBCIĄŻONE

Nie dotyczy.

X. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE

Według stanu na dzień 31.12.2019 r.:

- 1) Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych, w związku z tym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada w państwach członkowskich i państwach trzecich podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013.
- 2) żaden z Członków Zarządu nie zajmował stanowiska dyrektorskiego, rozumianego jako stanowisko w organach innych podmiotów (w tym innych instytucji finansowych), a funkcja pełniona w Zarządzie Banku stanowiła główny obszar aktywności zawodowej wszystkich Członków Zarządu;
- 3) poszczególni członkowie Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku nie sprawowali funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej innego podmiotu prowadzącego działalność konkurencyjną wobec Banku;
- 4) w Banku nie występowały pozycje zaliczane do portfela handlowego;
- 5) Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne; w 2019 r Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów;
- 6) stopa zwrotu z aktywów (obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej) wynosiła 0,98%.
- 7) Bank nie był stroną umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Prawa bankowego. W okresie sprawozdawczym Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych przeznaczonego na przedsięwzięcia mające na celu utrzymanie płynności płatniczej, w tym w związku z rozwojem akcji kredytowej banku krajowego, na podstawie

ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.

- 8) Uwzględniając skalę i złożoność prowadzonej działalności, Bank nie tworzył w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka;
- 9) z uwagi na skalę i złożoność działalności Banku, Rada Nadzorcza nie powołała komitetu/komisji ds. wynagrodzeń. W 2019 r. Bank nie korzystał także z usług konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

XI. OSWIADCZENIA ZARZĄDU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Sokołach niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „**Informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej i profilu ryzyka banku Spółdzielczego w Sokołach**” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane w Banku systemy zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej, są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka banku oraz charakteru prowadzonej działalności, jej skali i złożoności.

System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz poziomu generowanego ryzyka. Bank spełnia wszystkie wymogi ostrożnościowe wynikające z przepisów prawa, uchwał nadzorczych oraz wytycznych SSO SGB, o kształtowaniu kluczowych wskaźników ostrożnościowych (w tym w zakresie pozycji płynnościowej i kapitałowej Banku) zawarta została w treści niniejszej informacji.

Załączniki:

Załącznik nr 1. Tabela: Wykaz kluczowych procedur w zakresie zarządzania ryzykiem wg stanu na 31.12.2019 r.

Załącznik nr 2. Tabela. Stan i struktura funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2019 r.

Załącznik nr 3. Tabela. Ekspozycje kredytowe wg wyceny bilansowej oraz średnia kwota ekspozycji w danym okresie w podziale na kategorie (klasy) ekspozycji.

Sokoły, dnia 27.05.2020r.

Informacja została zatwierdzona przez Zarząd Banku na posiedzeniu w dniu 02.06.2020 r.

Członek Zarządu
Andrzej Kulęsa

Wiceprezes Zarządu
Anna Kuczyńska

PREZES ZARZĄDU
Dariusz Perkowski

Wykaz kluczowych procedur w zakresie zarządzania ryzykiem obowiązujących na 31.12.2019 r.

Lp.	Tytuł regulacji	Właściciel regulacji	Organ zatwierdzający	Data	Numer Uchwały głównej
	Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Sokolach	Rada	Zebrań Przedstawicieli	15.05.2019	13/2019
	Regulamin pracy Komitetu Audytu w Banku Spółdzielczym w Sokolach	Rada	Rada Nadzorcza	20.10.2017	35/2017
	Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Sokolach	Zarząd	Rada Nadzorcza	06.02.2019	4/2019
	Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Sokolach	Zarząd	Zarząd	26.06.2017	13/2017
	Struktura organizacyjna		Rada Nadzorcza	17.11.2011	14/2011
	Strategia Banku Spółdzielczego w Sokolach do 2021 roku	Zarząd	Zarząd	31.01.2018	2/2018
			Rada Nadzorcza	31.01.2018	3/2018
	Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Sokolach	Zarząd	Zarząd	07.09.2018	40/2018
			Rada Nadzorcza	24.10.2018	17/2018
	Instrukcja Sporządzania Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Sokolach	Zarząd	Zarząd	20.11.2017	36/2017
	Plan finansowy Banku Spółdzielczego w Sokolach na 2019 rok	Zarząd	Zarząd	06.02.2019	2/2019
			Rada Nadzorcza	27.02.2019	1/2019
	Strategia zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Sokolach	Zarząd	Zarząd	15.04.2019	15/2019
			Rada Nadzorcza	15.05.2019	6/2019
	Instrukcja zarządzania kadrami w Banku Spółdzielczym w Sokolach	Zarząd	Zarząd	18.06.2013	16/2013
	Regulamin wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego w Sokolach	Zarząd	Rada Nadzorcza	20.02.2012	7/2012
	Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Sokolach	Zarząd	Rada Nadzorcza	13.12.2017	16/2017
	Instrukcja wdrażania nowych produktów bankowych w Banku Spółdzielczym w Sokolach	Zarząd	Zarząd	26.06.2012	10/2012
	Regulamin wydawania przepisów wewnętrznych w Banku Spółdzielczym w Sokolach	Zarząd	Zarząd	29.07.2003	16/2003
	Polityka ujawnień w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału w Banku Spółdzielczym w Sokolach	Zarząd	Zarząd	23.02.2018	4/A/2018
			Rada Nadzorcza	02.11.2015	15/2015
	Polityka Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Sokolach	Zarząd	Zarząd	15.04.2019	23/2015
			Zebrań Przedstawicieli	15.05.2019	12/2019
	Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Sokolach	Zarząd	Zarząd	26.06.2019	33/2019
	Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Sokolach	Zarząd	Zarząd	26.06.2019	34/2019
	Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Sokolach	Zarząd	Zarząd	29.12.2016	36/2016
	Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Sokolach	Zarząd	Zarząd	15.04.2019	21/2019
	Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku Spółdzielczego w Sokolach	Zarząd	Zarząd	27.12.2017	40/2017
	Instrukcja monitoringu w Banku Spółdzielczym w Sokolach	Zarząd	Zarząd	15.04.2019	20/2019
	Procedura windykacji należności w Banku Spółdzielczym w Sokolach	Zarząd	Zarząd	4.03.2019	714/2019
	Zasady oceny zdolności kredytowej klientów indywidualnych w Banku Spółdzielczym w Sokolach	Zarząd	Zarząd	27.12.2017	47/2017
	Zasady oceny zdolności kredytowej klientów instytucjonalnych w Banku Spółdzielczym w Sokolach	Zarząd	Zarząd	08.03.2016	11/2016
	Procedura zarządzania wierzytelnościami restrukturyzowanymi w Banku Spółdzielczym w Sokolach	Zarząd	Zarząd	11.06.2014	19/2014
	Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Sokolach	Zarząd	Zarząd	26.06.2019	38/2019
	Regulamin udzielania przez Bank Spółdzielczy w Sokolach kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń, otwierania rachunków bankowych osobom i podmiotom wymienionym w art. 79 Prawa bankowego	Zarząd	Rada Nadzorcza	20.04.2016	6/2016
	Zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Sokolach	Zarząd	Zarząd	19.12.2017	50/2017
			Rada Nadzorcza	19.12.2017	19/2017
	Zasady szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Sokolach	Zarząd	Rada Nadzorcza	31.01.2018	4/2018
			Zarząd	27.12.2017	45/2017
	Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Sokolach	Zarząd	Zarząd	26.06.2018	26/2018
			Rada nadzorcza	15.05.2019	7/2019
	Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Sokolach	Zarząd	Zarząd	26.06.2017	15/2017
	Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Sokolach	Zarząd	Zarząd	23.08.2018	36/2018
	Strategia rozwoju i eksploatacji systemów informatycznych i sieci w Banku Spółdzielczym w Sokolach na lata 2016-2019	Zarząd	Rada Nadzorcza	02.12.2015	14/2015
			Zarząd	16.11.2015	40/2015

Polityka bezpieczeństwa informacji w BS w Sokolach	Zarząd	Rada Nadzorcza	26.11.2014	12/2014
Polityka bezpieczeństwa informacji w Banku Spółdzielczym w Sokolach		Zarząd	28.12.2011	51/2011
Polityka ochrony danych w Banku Spółdzielczym w Sokolach	Zarząd	Zarząd	25.04.2018	11/2018
Zasady rozwoju systemów informatycznych w Banku Spółdzielczym w Sokolach	Zarząd	Zarząd	03.02.2016	8/2016
Polityka zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu dla Banku Spółdzielczego w Sokolach	Zarząd	Zarząd	29.12.2014	49/2014
Polityka informowania klientów w zakresie bezpiecznego korzystania z bankowości elektronicznej	Zarząd	Zarząd	07.03.2017	5/2017
Instrukcja bezpieczeństwa w procesach elektronicznego przetwarzania danych w Banku Spółdzielczym w Sokolach	Zarząd	Zarząd	27.04.2015	16/2015
Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Sokolach	Zarząd	Zarząd	24.07.2017	18/2017
		Rada Nadzorcza	24.07.2017	10/2017
Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Sokolach	Zarząd	Zarząd	24.07.2017	20/2017
		Rada Nadzorcza	24.07.2017	9/2017
Zasady składania i rozpatrywania reklamacji i skarg w Banku Spółdzielczym w Sokolach	Zarząd	Zarząd	06.02.2019	5/2019
Instrukcja przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Sokolach	Zarząd	Zarząd	26.06.2019	37/2019;

Tabela. Stan i struktura funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2019r.

KATEGORIA	31.12.2019	zmiana w 2019r.
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	8 633	-438
Kapitał Tier 1	8 633	-438
Kapitał podstawowy Tier 1	8 633	-438
Fundusz udziałowy (100%)	139	-6
w tym zaliczany do kapitału podstawowego	8 330	440
Kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy i rezerwowy)	8 330	440
Zyski zatrzymane	0	0
Skumulowane inne całkowite dochody (kapitał z aktualizacji wyceny)	152	0
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	15	0
(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-3	-2
(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier 1	0	0
(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier 1 ponad kapitał podstawowy Tier 1	0	0
(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	0
(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	0
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier 1 (np. amortyzacja kapitału z aktualizacji wyceny ze znakiem (-))		0
Inne pozycje lub korekty kapitału podstawowego Tier 1 - nie ujęte powyżej	0	0
Kapitał dodatkowy Tier 1	0	0
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier 1 podlegających zasadzie praw nabytych (obligacje zaliczane do funduszy własnych na podstawie uchwały KNF 314/2009)		
(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier 2 ponad kapitał Tier 2		
Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier 1 ponad kapitał dodatkowy Tier 1 (odliczenie w kapitale podstawowym Tier 1)		
Inne pozycje lub korekty kapitału dodatkowego Tier 1 - nie ujęte powyżej		
Kapitał Tier 2	0	0
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2		
w tym pożyczki podporządkowane		
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier 2 oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych		
w tym pożyczki podporządkowane		
Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej (do wysokości maksymalnie 1,25 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem)		
(-) Instrumenty w kapitale Tier 2 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		
(-) Instrumenty w kapitale Tier 2 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier 2		
Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier 2 ponad kapitał Tier 2 (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier 1)		
Inne pozycje lub korekty kapitału Tier 2 - nie ujęte powyżej		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	29 485	2 691
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe - kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP [CNXX004_CDRT003]	25 638	2 440
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko walutowe (wymóg x 12,5) [CNXX006_CDRT031]	0	0
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne (wymóg x 12,5) [CNXX006_CDRT022]	3 847	252
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	29,28	-1,31
Współczynnik kapitału Tier I	29,28	-1,31
Całkowity współczynnik kapitałowy	29,28	-1,31

**Tabela. Ekspozycje kredytowe wg wyceny bilansowej oraz średnia kwota ekspozycji
w danym okresie w podziale na kategorie (klasy) ryzyka.**

Kategoria (klasa)	Wartość ekspozycji (po zastosowaniu technik redukcji ryzyka kredytowego, przed uwzględnieniem współczynnika wsparcia MŚP)	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem (po zastosowaniu technik redukcji ryzyka kredytowego, po uwzględnieniu współczynnika wsparcia MŚP)	8% wartość ekspozycji ważonej ryzykiem (po zastosowaniu technik redukcji ryzyka kredytowego, po uwzględnieniu współczynnika wsparcia MŚP)
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	411	189	15
Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych lub władz lokalnych	1 040	208	17
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2	1	0
Ekspozycje wobec instytucji	29 041	0	0
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	174	174	14
Ekspozycje detaliczne	37 985	23 285	1863
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	402	402	32
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	14	14	1
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0	0
Ekspozycje kapitałowe	819	819	66
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0
Inne pozycje	1 189	546	44
Ekspozycje według Metody Standardowej razem	71 077	25638	2052