

Załącznik do Uchwały nr 16/2/2022
Zarządu Banku Spółdzielczego Duszniki
z dnia 11.04.2022 r.

Załącznik do Uchwały nr 31/2022
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Duszniki
z dnia 06.05.2022 r.



Bank Spółdzielczy Duszniki

ROK POWSTANIA 1866

**UJAWNIEŃ INFORMACJI
DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
ORAZ INNYCH INFORMACJI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO DUSZNIKI
PODLEGAJĄCYCH OGŁOSZENIU
WEDŁUG STANU NA 31.12.2021 R.**

SPIS TREŚCI

I.	Wprowadzenie	2
II.	Informacje ogólne	2
	1. Informacje ogólne o Banku	3
	2. Jednostki organizacyjne Banku	3
III.	Najważniejsze wskaźniki.....	4
IV.	Ryzyko operacyjne.....	6
V.	Ryzyko płynności	7
	1. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności.....	8
	2. Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank	8
	3. Sposób pozyskiwania finansowania działalności oraz dywersyfikacji źródeł finansowania	9
	4. Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony SGB	10
	5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności	11
	6. Podstawowe wskaźniki określające pozycję płynnościową.....	13
	7. Polityka utrzymywania rezerwy płynności	14
	8. Techniki ograniczania ryzyka płynności	14
	9. Testy warunków skrajnych i plany awaryjne.....	15
	10. Ryzyko płynności rynku a proces zarządzania płynnością płatniczą	15
	11. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności	16
VI.	Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF.....	16
	1. Zarządzanie konfliktami interesów.....	16
	2. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym	16
VII.	Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	17
	1. Struktura organizacyjna systemu	18
	2. Cele systemu kontroli wewnętrznej.....	19
	3. Stosowane mechanizmy kontrolne	19
	4. Raportowanie.....	20
	5. Ocena adekwatności i skuteczności systemu	20
VIII.	Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	21
IX.	Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego Duszniki	21

I. Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego Duszniki podlegających ogłoszeniu według stanu na 31.12.2021 r.”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431–455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc **małą i niezłożoną instytucją nienotowaną** ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Raport został opracowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego Duszniki”, wprowadzonymi przez Zarząd Banku i zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko ds. zgodności.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bsduzniki.pl>.

II. Informacje ogólne

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: **Bank Spółdzielczy Duszniki**,
- 2) kod LEI Banku to: 259400RGHCIXH2AX6123,
- 3) informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2021 r., zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2021 r.,
- 4) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tysiącom, a dane ilościowe ujawniane

w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku,

- 5) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości,
- 6) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

1. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy Duszniki, z siedzibą w Szamotułach, ul. Rynek 7, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000085952. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 00506047 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 787-11-41-078.

Bank Spółdzielczy Duszniki to polski bank z doświadczeniem, funkcjonujący wyłącznie w oparciu o polski kapitał i zachowujący najlepsze wieloletnie tradycje. Bank Spółdzielczy Duszniki powstał 28.12.1960 r., natomiast wpis do Rejestru Spółdzielni pod numerem 1682 został dokonany w dniu 11.03.1961 r. W latach 90 ubiegłego wieku Bank łączył się lub przejmował okoliczne banki spółdzielcze. Historia najstarszego z tego grona (BS w Szamotułach) sięga 1866 r.

Bank, od 1995 r., jest zrzeszony w Spółdzielczej Grupie Bankowej, na czele której stoi Bank Zrzeszający SGB-Bank S.A, a od 2016 r. jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

2. Jednostki organizacyjne Banku

Na koniec 2021 r. Bank Spółdzielczy Duszniki prowadził swoją działalność w:

- Centrali,
- Centrum Obsługi Biznesu,
- 8 oddziałach: w Dusznikach, w Szamotułach, w Pniewach, w Kaźmierzu, w Kuślinie, w Skórzewie, w Ostrorogu i w Poznaniu.
- 2 filiach: we Wronkach i w Szamotułach,
- 2 punktach kasowych: w Dusznikach, w Otorowie,
- a w zakresie ubezpieczeń poprzez Komórkę Sprzedaży Produktów Ubezpieczeniowych.

Działalność operacyjna wykonywana była również za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu.

W 2021 r. Bank zrezygnował z prowadzenia punktu kasowego w Szamotułach. W tabeli poniżej zestawiono adresy jednostek Banku:

Miejscowość	Rodzaj placówki	Adres
Szamotuły	Centrala Banku	ul. Rynek 7, 64-500 Szamotuły
	Centrum Obsługi Biznesu	ul. Rynek 7, 64-500 Szamotuły
	Komórka Sprzedaży Produktów Ubezpieczeniowych	ul. Rynek 7, 64-500 Szamotuły
	Oddział Szamotuły	ul. Rynek 7, 64-500 Szamotuły
	Filia Szamotuły	ul. Sportowa 6, 64-500 Szamotuły
Duszniki	Oddział Duszniki	ul. Kolejowa 7, 64-550 Duszniki
	Punkt Kasowy Duszniki	ul. Szamotulska 17, 64-550 Duszniki

Miejscowość	Rodzaj placówki	Adres
Pniewy	Oddział Pniewy	ul. Wolności 31, 62-045 Pniewy
Otorowo	Punkt Kasowy Otorowo	ul. Szamotulska 16, 64-551 Otorowo
Kaźmierz	Oddział Kaźmierz	ul. Jana Pawła II 5, 64-530 Kaźmierz
Kuślin	Oddział Kuślin	ul. Powstańców Wlkp. 17, 64-316 Kuślin
Skórzewo	Oddział Skórzewo	ul. Poznańska 43, 60-185 Skórzewo
Wronki	Filia Wronki	ul. Jaworowa 4, 64-510 Wronki
Ostroróg	Oddział Ostroróg	od 04.04.2022 r.: ul. Jaworowa 5/10, 64-560 Ostroróg
Poznań	Oddział Poznań	ul. Seweryna Mielżyńskiego 24, 61-725 Poznań

III. Najważniejsze wskaźniki

Bank, będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną, ujawnia informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR:

		a	e
		31.12.2021	31.12.2020
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	103 739	98 622
2	Kapitał Tier I	103 739	98 711
3	Łączny kapitał	110 790	104 811
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	682 002	671 185
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,21%	14,69%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,21%	14,71%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,24%	15,62%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	8,00%	8,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	4,50%	4,50%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	6,00%	6,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	56 230	51 117
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 093 469	1 267 382

14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,49%	7,78%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	nd
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	nd
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	nd
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	nd
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	nd
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	28 378 473	22 304 743
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9 413 822	7 469 936
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 869 725	1 420 493
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	8 824 308	7 012 779
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	321,59%	318,06%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	55 966 396	nd
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	32 194 483	nd
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	173,84%	nd

Wyjaśnienia odnośnie pozycji wskazanych w tabeli powyżej:

- znaczna zmiana miary ekspozycji całkowitej (pozycja 13) oraz wskaźnika dźwigni (pozycja 14) wynika z tego, że od 28.06.2021 r. Bank może wyłączyć z miary ekspozycji całkowitej m.in. ekspozycje, którym przypisano preferencyjną wagę ryzyka (wynoszącą 0%) z tytułu przynależności do instytucjonalnego systemu ochrony,
- w pozycjach od EU-14a do EU-14e wg stanu na 31.12.2020 r. nie wykazano wartości, w związku z tym, że wymóg regulacyjny utrzymania wskaźnika dźwigni finansowej obowiązuje od 28.06.2021 r.,
- w pozycjach 15 oraz 17, odnośnie wskaźnika pokrycia wpływów netto, Bank prezentuje dane zagregowane. Na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego Bank został zwolniony z obowiązku spełniania normy wskaźnika LCR, o której mowa w art. 460 Rozporządzenia CRR, na zasadzie indywidualnej (decyzja z 09.08.2016 r.). Jednocześnie SGB-Bank S.A. na mocy tej samej decyzji zobowiązany został do wypełniania normy LCR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków, będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Norma dla wskaźnika pokrycia wpływów netto obliczanego na zasadzie skonsolidowanej wynosi co najmniej 100% (od 01.01.2018 r.),
- w pozycjach EU-16a oraz EU-16b wskazano średnią arytmetyczną obserwacji na koniec miesiąca dla każdego z czterech kwartałów poprzedzających dzień ujawnienia informacji,
- w pozycjach 18-20, odnośnie wskaźnika stabilnego finansowania netto, Bank prezentuje dane zagregowane. Na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego Bank został zwolniony z obowiązku spełniania normy wskaźnika NSFR, o której mowa w art. 428b Rozporządzenia CRR, na zasadzie indywidualnej (decyzja z 20.08.2021 r.). Jednocześnie SGB-Bank S.A. na mocy tej samej decyzji zobowiązany został do wypełniania normy NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków, będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Norma dla wskaźnika stabilnego finansowania netto obliczanego na zasadzie skonsolidowanej wynosi co najmniej 100%. Bank nie wykazuje danych wg stanu na

31.12.2020 r., ze względu na to, że wskaźnik stabilnego finansowania netto obowiązuje od 28.06.2021 r.

IV. Ryzyko operacyjne

Bank ujawnia informacje na temat ryzyka operacyjnego, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M. W 2021 r. w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2021 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0	0
	Kradzież i oszustwo	0	0
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	3	3
	Bezpieczeństwo systemów	0	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0	0
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0
	Podziały i dyskryminacja	0	0
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	0	0
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0
	Wady produktów	0	0
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	0	0
	Usługi doradcze	0	0
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	4	0
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	0	0
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	76	17
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
	Napływ i dokumentacja klientów	0	0
	Zarządzanie rachunkami klientów	0	0
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	0	0
	Sprzedawcy i dostawcy	0	0
Razem		83	20

*Straty brutto według stanu na 31.12.2021 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniając z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka,

**Straty netto według stanu na 31.12.2021 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka,

Na przestrzeni 2021 r., na podstawie informacji zarejestrowanych w centralnym rejestrze incydentów ryzyka operacyjnego, stwierdzono wystąpienie potencjalnych strat operacyjnych brutto na łączną kwotę 83 tys. zł. Kwota potencjalnych strat brutto uwzględnia również straty powstałe z tytułu zdarzeń typu rapidly recovered loss events – są to zdarzenia operacyjne, których skutki finansowe w krótkim czasie (zwykle pomiędzy okresami sprawozdawczymi) zostają w pełni odwrócone i przez to nie są odzwierciedlane w rachunku wyników (np. niedobory kasowe, błędy księgowy). Strata netto wyniosła 20 tys. zł.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne w 2021 r. zostały ujawnione w kategorii:

- szkody w rzeczowych aktywach trwałych – zidentyfikowano jedno zdarzenie istotne, które dotyczyło uszkodzenia bankomatu spowodowanego wybuchem (straty brutto zostały odzyskane z ubezpieczenia),
- oszustwo zewnętrzne - zidentyfikowano jedno zdarzenie istotne, które dotyczyło wypłaty środków z rachunku klienta przez osobę, której wygasło pełnomocnictwo (straty brutto są w trakcie odzyskiwania).

Bank podejmuje działania zapobiegawcze w celu redukcji negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych, do których zalicza:

- 1) wycofanie się ze zbyt ryzykownej działalności lub jej niepodejmowanie,
- 2) ograniczenie rozmiarów działalności obciążonej zbyt wysokim poziomem ryzyka,
- 3) transfer ryzyka poprzez np. stosowanie ubezpieczeń majątku. Ubezpieczenie na wypadek zdarzeń operacyjnych zapewnia utrzymywanie ryzyka operacyjnego na poziomie nie zagrażającym bezpieczeństwu funkcjonowania Banku. Przed zawarciem umowy ubezpieczenia Bank dokonuje wstępnej symulacji efektów redukcji ryzyka operacyjnego wynikających z zakresu i sumy ubezpieczenia, uwzględniając skutki ewentualnego niedopasowania zakresów ubezpieczenia,
- 4) przyjmowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych,
- 5) zawieranie umów o wykonywanie czynności należących do zakresu działania Banku przez podmioty zewnętrzne o niskim poziomie ryzyka operacyjnego
- 6) zabezpieczenie prawne wiarygodności Banku wynikające z umów z klientami i kontrahentami,
- 7) definiowanie planów utrzymania ciągłości działania na wypadek utraty ciągłości krytycznych procesów, niezbędnych do funkcjonowania Banku,
- 8) prowadzenie odpowiedniej polityki personalnej, w tym doboru i monitorowania kadry Banku, a tym samym dbałość o uniwersalizm pracowników oraz uczestnictwo w szkoleniach,
- 9) wzmocnienie mechanizmów kontroli funkcjonalnej w obszarze poprawności pracy w systemie ewidencyjno-księgowym (np. kontrola „na drugą rękę”),
- 10) sprzedaż klientom bankowości elektronicznej, która zmniejsza obciążenie pracowników z tytułu popełnianych błędów operacji bankowych,
- 11) zapewnienie rzetelnej kontroli prawidłowości wykorzystania urządzeń bankowych oraz przestrzegania procedur w zakresie ochrony informacji.
- 12) bieżące przeglądy, serwis i konserwacje sprzętu i urządzeń (np. systemów alarmowych, przeciwpożarowych, monitoringu, bankomatów),
- 13) ochrona przed dostępem osób nieuprawnionych – system autoryzacji, szyfrowania, kodowania.

V. Ryzyko płynności

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności

w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

1. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności

Rada Nadzorcza, w procesie zarządzania ryzykiem płynności, nadzoruje zarządzanie tym ryzykiem oraz dokonuje okresowej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem płynności.

Zarząd Banku zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz odpowiada za utrzymanie ryzyka płynności na poziomie akceptowanym przez Radę Nadzorczą,

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - Główny Księgowy odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową, zarządza środkami Banku oraz dba o to, by Bank wywiązywał się z zawartych umów;
 - jednostki organizacyjne Wydziału Handlowego odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
 - pozostałe komórki, które odpowiadają za kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych, sporządzanie wykazu kredytów do ewentualnej odsprzedaży na potrzeby planu awaryjnego, a także przekazywanie do komórki zarządzającej informacji niezbędnych do sporządzania prognozy przepływów pieniężnych;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Zespół Ryzyk, Analiz i Sprawozdawczości odpowiada za identyfikację, pomiar i monitorowanie, kontrolę i sprawozdawanie.

W Banku został również powołany Komitet Doradczy ds. Zarządzania Ryzykiem, który pełni rolę doradcą w procesie zarządzania ryzykiem płynności, w tym:

- 1) opiniuje procedury z zakresu ryzyka płynności;
- 2) opiniuje poziom limitów;
- 3) identyfikuje i zgłasza potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku;
- 4) wydaje rekomendacje dla komórki zarządzającej mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
- 5) ocenia poziom ryzyka płynności Banku i wydaje rekomendacje Zarządowi.

Stopień scentralizowania zarządzania płynnością jest wysoki. Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem płynności wykonywane są w zespołach wydzielonych w Centrali. Czynności związane z zarządzaniem gotówką w kasach i skarbcach wykonywane są przez poszczególne jednostki Banku, ale kształt zasad wyznacza zespół wydzielony w Centrali Banku.

2. Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank

Bank, w ramach ryzyka płynności, narażony jest na wystąpienie ryzyka płynności bieżącej, krótkoterminowej oraz długoterminowej. W tabeli poniżej zestawiono różne aspekty ryzyka płynności:

Aspekt ryzyka płynności	zdolność do wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych
płynność śróddzienna	w bieżącym dniu
płynność dzienna	na zamknięcie dnia
płynność bieżąca	w okresie 7 kolejnych dni
płynność krótkoterminowa	w okresie 30 kolejnych dni
płynność średnioterminowa	w okresie powyżej 1 miesiąca do 12 miesięcy
płynność długoterminowa	w okresie powyżej 12 miesięcy

Różne aspekty ryzyka płynności ujęte zostały w scenariuszowych testach warunków skrajnych, które wykonywane są przez Spółdzielnię. Bank analizuje wyniki testów warunków skrajnych.

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

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przepływów pieniężnych Banku;
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych;
- ryzyko reputacji.

3. Sposób pozyskiwania finansowania działalności oraz dywersyfikacji źródeł finansowania

Bank zakłada, że swoją działalność finansuje z następujących źródeł:

- depozyty pozyskane od podmiotów niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych,
- depozyty pozyskane od podmiotów finansowych (z wyłączeniem banków),
- depozyty pozyskane od banków,
- fundusze podstawowe i uzupełniające,
- emisja długu – emisja papierów wartościowych,
- kredyty otrzymane,
- wynik finansowy bieżący,
- pozostałe pozycje pasywów.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- głównym źródłem finansowania działalności są depozyty podmiotów niefinansowych, (ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 75% pasywów ogółem),
- posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów,
- dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania,
- zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego,

- w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku na koniec 2021 r., jak i w latach poprzednich, były depozyty pozyskane od podmiotów niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych. Bank posiada długoterminowy plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznanych za stabilne źródło finansowania, w którym określa planowaną strukturę pozyskiwanych depozytów w okresie 3 lat oraz prognozy, dotyczące planowanego finansowania z Banku Zrzeszającego. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalność kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego. Dążenia Banku skierowane są na podnoszenie stabilności depozytów zgromadzonych w Banku, głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużenie terminów wymagalności. Ponadto analizowana jest koncentracja depozytów Banku, ze szczególnym uwzględnieniem dużych deponentów, których środki przekraczają określony procent bazy depozytowej oraz dużych depozytów terminowych (przekraczających 1 mln zł). Bank wprowadził ograniczenia w postaci limitu koncentracji depozytów pozyskanych od dużych deponentów w bazie depozytowej, w celu dywersyfikacji źródeł finansowania. W ramach analizy ryzyka płynności zwraca się uwagę na depozyty pozyskane od osób wewnętrznych. Bank raz w miesiącu dokonuje analizy struktury, trendów i źródeł finansowania działalności Banku i posługuje się w tym celu między innymi analizą wskaźnikową. Dodatkowo Bank ustanowił wskaźniki wczesnego ostrzegania, które mają wskazać na niekorzystne zmiany dynamiki depozytów w poszczególnych grupach.

4. Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony SGB

Bank zarządza płynnością bieżącą i krótkoterminową między innymi poprzez zarządzanie stanem gotówki w kasach i skarbcach Banku oraz zarządzanie stanem środków na rachunku bieżącym. Co ważne przepływy w ciągu dnia zabezpieczone są przez Bank Zrzeszający, który realizuje wszystkie operacje bezgotówkowe uznające i obciążające rachunek bieżący Banku. Bank musi zabezpieczyć płynność na koniec dnia operacyjnego.

Jak wspomniano na początku informacji, Bank funkcjonuje w ramach Spółdzielczego Systemu Ochrony i należy do Zrzeszenia SGB. Dlatego też Bank Zrzeszający, Zrzeszone Banki Spółdzielcze oraz Spółdzielnię obowiązują specyficzne relacje płynnościowe. W celu uporządkowania relacji zachodzących pomiędzy poszczególnymi podmiotami określono:

- podział zadań w zakresie zabezpieczania ryzyka płynności pomiędzy Bankiem Zrzeszającym i Spółdzielnią,
- zasady zapewnienia finansowania Systemu Ochrony SGB,
- bezpieczny poziom płynności w Zrzeszaniu, określający minimalną kwotę aktywów nieobciążonych, utrzymywanych w Banku Zrzeszającym w powiązaniu z kwotą tych aktywów w Bankach Spółdzielczych,
- sposób zapewnienia skuteczności awaryjnych planów płynności,
- przestrzeganie regulacyjnej normy płynności LCR na zasadzie zagregowanej,

- kształtowanie relacji pomiędzy Bankiem Zrzeszającym a Bankami Spółdzielczymi, które nie przystąpiły do Systemu Ochrony SGB.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie, gdzie określono, że

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
 - prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
 - zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
 - zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
 - prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
 - udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
 - gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
 - prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
 - utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
 - wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
 - pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
 - udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony SGB;
 - wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony SGB (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
 - ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony SGB;
 - monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
 - prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
 - przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
 - opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

W ramach dodatkowego zabezpieczenia płynności, które funkcjonują w Zrzeszaniu oraz Systemie Ochrony SGB, na dzień 31.12.2021 r. Bank miał możliwość skorzystania z:

- pożyczki płynnościowej z Funduszu Pomocowego (do wysokości 80.675 tys. zł, dostępna w ciągu 24 godzin),
- pożyczki płynnościowej w ramach części płynnościowej Funduszu Pomocowego (do wysokości 221.913 tys. zł, dostępna w ciągu 24 godzin).

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności

W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu 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. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:

- brak obciążeń,

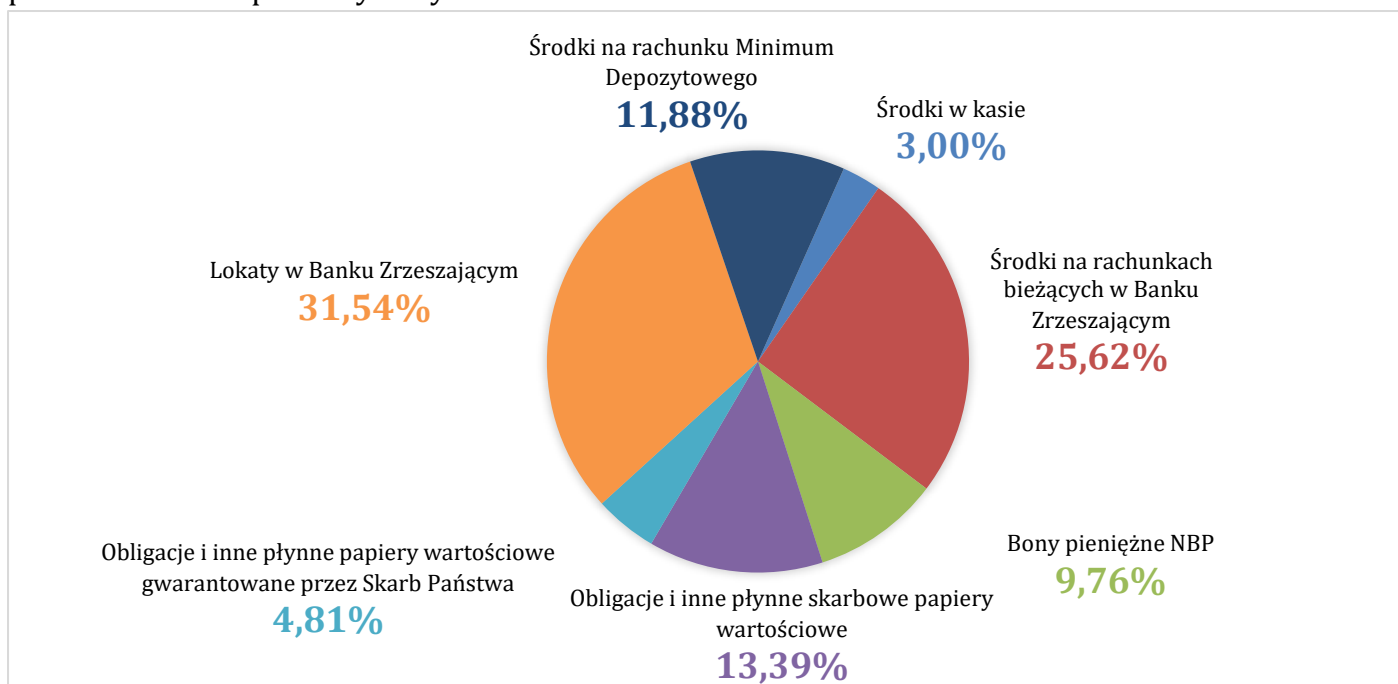
- wysoka jakość kredytowa,
- łatwa zbywalność,
- brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,
- sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności, który wyznaczany jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły wypływ depozytów z Banku w okresie do 30 dni.

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 3.12.2021 r.

	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	135 947	240 042
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	392 595	392 595
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	256 648	152 553

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31.12.2021 r. przedstawiono w poniższym wykresie:



Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Minimum Depozytowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

6. Podstawowe wskaźniki określające pozycję płynnościową

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR. Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony SGB otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie SGB-BANK S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony SGB, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wg stanu na 31.12.2021 r.:

Miara - sytuacja skonsolidowana	2021 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100,00%	321,59%
NSFR - zagregowany	100,00%	173,84%

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony SGB Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony SGB. W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31.12.2021 r.:

Miara - limity wewnętrzne	2021 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	80,00%	176,77%
NSFR - indywidualny	100,00%	139,98%

Podstawową metodą służącą do pomiaru struktury bilansu Banku z punktu widzenia stopnia dopasowania terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych jest zestawienie terminów płatności, czyli luka płynności. Bank dokonuje urealnienia pierwotnego zestawienia terminów płatności, w celu odzwierciedlenia specyfiki danych aktywów bądź pasywów, która obserwowana jest np. na podstawie danych historycznych. Dąży się do takiej struktury bilansu, aby w horyzoncie krótko i średnioterminowym występowała nadwyżka aktywów do pokrycia zobowiązań, natomiast w zakresie płynności długoterminowej, żeby aktywa były finansowane przez wystarczającą ilość pasywów. Wielkości luki płynności oraz skumulowanej luki płynności dla pierwszych przedziałów na koniec 2021 r. były następujące:

2021 ROK	do 1 m-ca	> 1 m-c <= 3 m-ce	> 3 m-ce <= 6 m-cy
luka płynności	153 241	51 633	-4 047
skumulowana luka płynności	221 314	204 874	200 827

Z danych zawartych w tabeli wynika, że Bank posiadał nadwyżkę skumulowanych aktywów ponad skumulowane pasywa, co oznacza że w analizowanych przedziałach wystąpiła nadwyżka płynności. Bank zapewniał pokrycie zobowiązań aktywami.

7. Polityka utrzymywania rezerwy płynności

Utrzymywana przez Bank rezerwa płynności dostosowana jest do spełnienia wskazanych wymogów. Bank określa cele strategiczne w zakresie zarządzania tym ryzykiem, i tak celem jest:

- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- utrzymywanie aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie, stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni,
- realizowanie strategii finansowania,
- pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym,
- utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy,
- finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony,
- utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku,
- zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych) na poziomie nieujemnym,
- dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów,
- dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności,
- identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

8. Techniki ograniczania ryzyka płynności

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB. W celu przeciwdziałania i ograniczania ryzyka płynności Bank wprowadził limity oraz utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. System limitów pozwala na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających

- powstaniu nadmiernego ryzyka. Bank przeprowadza weryfikację i aktualizację wielkości przyjętych limitów uwzględniającą czynniki makroekonomiczne oraz czynniki wewnętrzne;
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych. W przypadku utraty lub zagrożenia utraty płynności finansowej Bank uruchamia awaryjny plan płynności, natomiast, żeby dokonać oceny czy plan ten jest skuteczny przynajmniej raz w roku przeprowadzane są testy Awaryjnego Planu Płynności;
 - analizę wskaźników wczesnego ostrzegania, które utworzone zostały w celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka, rosnącego zapotrzebowania na płynność, a także stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań w celu ograniczania ryzyka;
 - lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
 - uczestnictwo w Systemie Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
 - utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym;
 - określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

9. Testy warunków skrajnych i plany awaryjne

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

W przypadku utraty lub zagrożenia utraty płynności finansowej uruchamiane są Awaryjne Plany Płynności. Test skuteczności tego planu przeprowadzany jest przynajmniej raz w roku. Ponieważ płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, wszelkie działania awaryjne są szczegółowo opracowywane na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

W ramach pomiaru ryzyka płynności Spółdzielnia przeprowadza testy warunków skrajnych. Bank analizuje wyniki tych testów i gdy wpływają one negatywnie na sytuację płynnościową Banku, dokonuje oceny, czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza. Bank ocenia czy zastosowanie opcji naprawy wskazanych w Awaryjnym Planie Płynności doprowadzi do poprawy wskaźników LCR oraz NSFR do poziomu zbliżonego do wartości ostrzegawczej. W sytuacji, gdy poprawa wskaźników nie jest możliwa podejmuje działania ograniczające ryzyko.

10. Ryzyko płynności rynku a proces zarządzania płynnością płatniczą

Ryzyko płynności rynku to zagrożenie poniesienia strat finansowych w związku z utratą możliwości zamiany określonych produktów na gotówkę w wymaganym czasie. Bank inwestuje nadwyżki środków w instrumenty finansowe dostępne na rynku, które mogą generować takie ryzyko. W celu ograniczenia ryzyka związanego z tymi aktywami Bank wprowadził limity oraz zakłada, że rodzaj i wielkość inwestycji Banku nie może naruszać bezpieczeństwa płynności Zrzeszenia, nadzorczych miar

płynności, wewnętrznego wskaźnika LCR, a także minimalnego poziomu współczynników kapitałowych. Przed dokonaniem transakcji wykonywana jest analiza ryzyka związanego z tą transakcją. Również w trakcie posiadania instrumentów ryzyko jest na bieżąco monitorowane.

11. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności

Analiza ryzyka płynności przeprowadzana jest z częstotliwością co najmniej miesięczną (dla Zarządu Banku) oraz co najmniej kwartalną (dla Rady Nadzorczej Banku). System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. informacje na temat:

- struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- stabilności źródeł finansowania działalności Banku,
- stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych,
- wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
- poziomu aktywów nieobciążonych,
- analizy wskaźników płynności,
- wyników testów warunków skrajnych,
- ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- stopnia wykorzystania wskaźników wczesnego ostrzegania,
- stopnia przestrzegania limitów.

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

- monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
- ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

VI. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

1. Zarządzanie konfliktami interesów

Zarząd Banku opracował, zatwierdził oraz wprowadził w życie politykę zarządzania konfliktami interesów. Polityka dotyczy zarówno zaistniałych, jak i potencjalnych konfliktów interesów, określa relacje i zdarzenia, w których mogą wystąpić konflikty interesów oraz wskazuje, jak należy zarządzać takimi konfliktami.

Polityka obejmuje w szczególności relacje, umowy i transakcje z podmiotami powiązаныmi, oraz między bankiem, a:

- Klientami,
- Udziałowcami,
- Członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
- Pracownikami,
- Istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

Bank określił kryteria dotyczące identyfikacji transakcji z podmiotami powiązаныmi.

Polityka zarządzania konfliktami interesów dotyczy następujących obszarów:

- sposobów identyfikacji konfliktów interesów,
- mechanizmów kontrolnych służących zapobieganiu konfliktom interesów i minimalizowaniu ryzyka ich występowania;
- monitorowania konfliktów interesów, oraz
- raportowania o konfliktach interesów.

Bank określił zasady rozwiązywania konfliktów interesów wynikających z istnienia relacji pozasłużbowych (w tym pokrewieństwa) pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi pracownikami banku. W szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których istniejące relacje między pracownikami wpływałyby na niezależność ich decyzji lub osądu. Polityka nie zezwala na pełnienie dodatkowych funkcji przez członków Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku w podmiocie zależnym lub innym podmiocie należącym do grupy, jeżeli mogłoby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w tym powodowałoby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w Banku.

Bank udostępnia treść obowiązującej „Polityki zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym Duszniki” na stronie internetowej www.bsduzniki.pl, w zakładce REGULACJE.

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

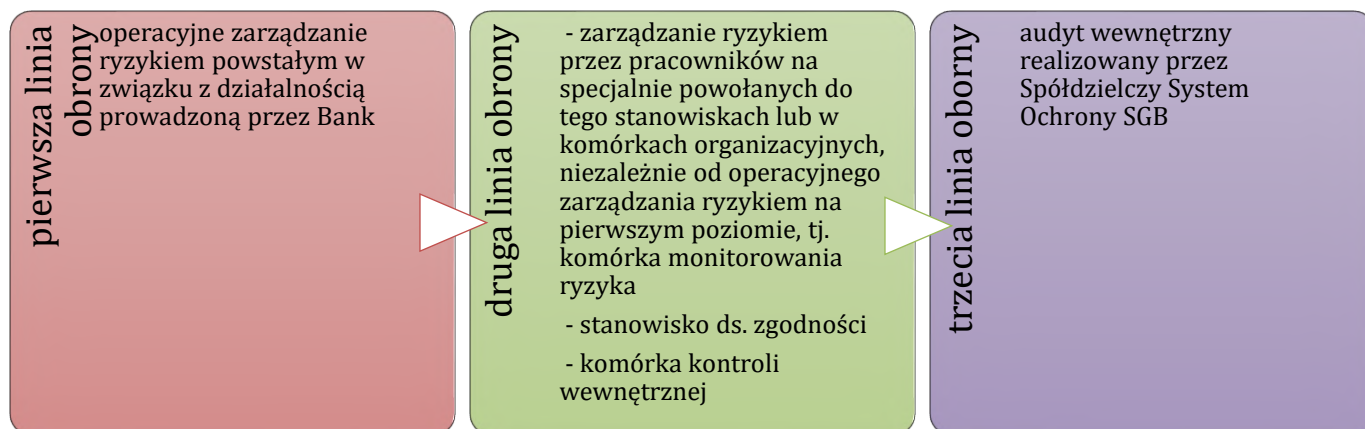
Bank ustalił w „Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego Duszniki”, zatwierdzonym Uchwałą nr 43/2021 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Duszniki z dnia 17.12.2021 r., maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie maksymalnie 8. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 01.01.2022 r.

VII. Opis systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.

1. Struktura organizacyjna systemu

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach), co w obrazowy sposób zaprezentowano na poniższym schemacie:



Pierwsza linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.

Druga linia obrony odpowiedzialna jest w szczególności za:

- monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,
- przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
- ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
- matrycę funkcji kontroli,
- prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
- raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.

Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

W procesie kontroli wewnętrznej uczestniczy:

- 1) Rada Nadzorcza, która sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz monitoruje jego skuteczność;
- 2) Komitet Audytu, który monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz ocenia przynajmniej raz w roku system kontroli wewnętrznej;
- 3) Zarząd Banku, który odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/ komórkach/ stanowiskach organizacyjnych funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności;
- 4) komórka kontroli wewnętrznej, która odpowiedzialna jest za wykonywanie zadań związanych z niezależnym monitorowaniem pionowym;
- 5) komórka do spraw zgodności, która odpowiedzialna jest za identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi (szczególnie rekomendacjami UKNF niezwiązanymi z zarządzaniem ryzykiem). Stanowisko ds. zgodności ma zagwarantowaną niezależność,

poprzez usytuowanie w strukturze organizacyjnej Banku, w bezpośredniej podległości Prezesowi Zarządu Banku. Stanowisko ma także swobodny dostęp do Zarządu Banku, Rady Nadzorczej, komitetów funkcjonujących w Banku oraz dokumentów, pomieszczeń, informacji i systemów informatycznych, które są niezbędne do wykonywania czynności kontrolnych;

- 6) komórka audytu wewnętrznego, czyli komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z wykonywaniem audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony;
- 7) kadra kierownicza – kierownicy jednostek i komórek organizacyjnych Banku wprowadzają w życie przyjęte przez Zarząd wewnętrzne strategie i procedury dotyczące zarządzania ryzykiem, a przede wszystkim:
 - odpowiadają za wdrożenie odpowiednich mechanizmów kontrolnych,
 - monitorują prawidłowość przestrzegania mechanizmów kontrolnych.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej to zbiór zasad, procedur, mechanizmów i czynności kontrolnych, wkomponowany w sposób trwały i spójny w system zarządzania ryzykiem, powiązany z celami strategicznymi, wspomagający realizację celów biznesowych oraz umożliwiający sprawowanie nadzoru nad działalnością Banku, które opracowane są w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

Na funkcję kontroli składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli

2. Cele systemu kontroli wewnętrznej

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

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

3. Stosowane mechanizmy kontrolne

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące w Banku procesy, czynności oraz w codzienną działalność operacyjną Banku. Mechanizmy kontrolne to, wyróżnione w ramach funkcji kontroli, wszelkie działania lub rozwiązania wykonywane i stosowane w ramach trzech linii obrony, w tym zwłaszcza w ramach pierwszej linii obrony. Mają one za zadanie zapewnienie osiągnięcia celów ogólnych lub szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej. Mechanizmy kontrolne przyjęte na poziomie wszystkich linii obrony mają zapobiegać nieprawidłowości (rola prewencyjna), wykrywać nieprawidłowości (rola detekcyjna) oraz korygować nieprawidłowości (rola korekcyjna).

Stosowane w Banku mechanizmy kontrolne są:

- automatyczne (wbudowane w systemy informatyczne, najczęściej wymuszające lub uniemożliwiające pewne działania),
- półautomatyczne,

- manualne.

Przykładowe mechanizmy kontrolne stosowane w Banku to:

- procedury, polityki i inne regulacje wewnętrzne,
- system obiegu informacji i raportowania,
- organizacja szkoleń,
- nadzór przełożonego,
- podział obowiązków,
- autoryzacja, w szczególności autoryzacja operacji finansowych i gospodarczych (kontrola na drugą rękę),
- kontrola dostępu,
- kontrola fizyczna,
- wskaźniki wydajności, itd.

Jednym z mechanizmów kontrolnych jest ich niezależne monitorowanie. Im bardziej kluczowy jest dany mechanizm kontrolny w procesie uznanym za istotny, tym częściej i skuteczniej (na większej próbie) jest przedmiotem monitorowania pionowego.

W odniesieniu do procesów istotnych dokonywany jest wybór kluczowych mechanizmów kontrolnych, czyli takich które mają kluczowe znaczenie dla osiągnięcia danego celu ogólnego lub szczegółowego systemu kontroli wewnętrznej w danym procesie. Nieprzestrzeganie tych mechanizmów może spowodować zaistnienie nieakceptowanego przez Bank ryzyka, związanego z nieosiągnięciem celu.

4. Raportowanie

Zarząd otrzymuje informację o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych w okresach kwartalnych, Rada Nadzorcza w okresach półrocznych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

5. Ocena adekwatności i skuteczności systemu

Raz w roku przeprowadzana jest ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego.

Główne kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej są następujące:

- osiągnięcie wyniku finansowego za dany rok,
- wyniki badań/kontroli/audytów wewnętrznych i zewnętrznych/inspekcji KNF itp.,
- ocena realizacji zaleceń pokontrolnych,
- liczba nieprawidłowości znaczących i krytycznych identyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania,
- wpływ stwierdzonych nieprawidłowości na reputację Banku,
- oceny nadzorcze.

W trakcie dokonywania oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustalono że:

- w obszarze kontroli wewnętrznej nie stwierdzono nieprawidłowości o charakterze znaczącym i krytycznym,
- wszystkie zalecenia wydane przez audyt wewnętrzny oraz przez kontrole zewnętrzne są w trakcie realizacji,
- sprawozdanie finansowe przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku,
- ryzyko braku zgodności utrzymywało się na niskim i akceptowany przez Bank poziomie,
- oceny nadzorcze (KNF i IPS SGB) wskazują że Bank funkcjonował w zadowalający sposób oraz poziom ryzyka w Banku był bardzo niski.

W ocenie Rady Nadzorczej obowiązujący w Banku Spółdzielczym Duszniki w 2021 r. system kontroli wewnętrznej był skuteczny i adekwatny do skali prowadzonej działalności Banku oraz profilu ryzyka.

VIII. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Zasady dokonywania oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku jako organu kolegiального określa „Procedura oceny kwalifikacji (odpowiedniości) kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego Duszniki”, wprowadzona Uchwałą nr 22/2019 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Duszniki z dnia 15.03.2019 r.

Oceny odpowiedniości poszczególnych członków Zarządu oraz Zarządu Banku dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Duszniki, na posiedzeniu w dniu 15.02.2022 r. Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Zarząd Banku jako organ kolegialny, uzyskali pozytywną ocenę w zakresie odpowiedniości. Członkowie Zarządu oraz Zarząd Banku posiadają kwalifikacje, wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa depozytów w nim zgromadzonych oraz dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

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 Spółdzielczym Duszniki”, wprowadzona Uchwałą nr 6/2021 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego Duszniki z dnia 11.06.2021r.

Oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej jako organu kolegiального (oceny wtórnej) dokonało Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego Duszniki na posiedzeniu w dniu 11.06.2021 r. Ocena obejmowała okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2020 r. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegialny uzyskali pozytywną ocenę w zakresie odpowiedniości. Członkowie Rady Nadzorczej Banku oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegialny posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności pozwalające na należyte wykonywanie czynności nadzorczych, a ich reputacja nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku Spółdzielczego Duszniki."

IX. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego Duszniki

Zarząd Banku Spółdzielczego Duszniki:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR;
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego Duszniki:

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
11.04.2022	Anna Krawczyk	Prezes Zarządu	 Signed by / Podpisano przez: Anna Krawczyk
11.04.2022	Mariusz Skórnicki	Wiceprezes Zarządu	 Signed by / Podpisano przez: Mariusz Skórnicki Date / Data: 2022-05-06 11:09
11.04.2022	Arkadiusz Kulig	Wiceprezes Zarządu	 Signed by / Podpisano przez: Arkadiusz Tomasz Kulig Date / Data: 2022- 05-06 11:51

Uchwała Nr 162/...../2022
Zarządu Banku Spółdzielczego Duszniki
z dnia 11 kwietnia 2022 r.

w sprawie: zatwierdzenia „Ujawnienia informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego Duszniki podlegających ogłoszeniu według stanu na 31.12.2021 r.”

Na podstawie § 28 Statutu Banku Spółdzielczego Duszniki uchwała się, co następuje:

§ 1

Zatwierdza się „Ujawnienia informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego Duszniki podlegających ogłoszeniu według stanu na 31.12.2021 r.”, stanowiące załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2

„Ujawnienia informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego Duszniki podlegających ogłoszeniu według stanu na 31.12.2021 r.” przygotowane zostały zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR.

§ 3

Odpowiedzialny za wykonanie uchwały jest Kierownik Zespołu Ryzyk, Analiz i Sprawozdawczości.

§ 4

Nadzór nad wykonaniem uchwały powierza się Prezesowi Zarządu.

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

GŁOSY ZA:.....³

GŁOSY PRZECIW:.....⁰

**ZARZĄD
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
DUSZNIKI**

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Arkadiusz Kulig

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Mariusz Skornicki

PREZES ZARZĄDU

mgr Anna Krawczyk