



Spółdzielcza Grupa Bankowa
Bank Spółdzielczy w Goleniowie

**Informacja z zakresu
profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Goleniowie
według stanu na 31 grudnia 2020 roku**

SPIS TRESCI:

Wstęp

- I. Informacje o Banku
- II. Cele i strategię zarządzania rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne – art. 435 Rozporządzenia CRR
- III. Fundusze własne – art. 437
- IV. Wymogi kapitałowe – art. 438
- V. Ryzyko kredytowe
- VI. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego – art. 453
- VII. Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI – art.444
- VIII. Ryzyko walutowe – art. 445
- IX. Ryzyko operacyjne –art. 446
- X. Ekspozycje kapitałowe – art. 447
- XI. Ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym – art. 448
- XII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń – art. 450
- XIII. Ryzyko płynności – Rekomendacja P KNF.43
- XIV. Dźwignia finansowa – art.451
- XV. Kontrola wewnętrzna – art.111a Prawa bankowego
- XVI. Aktywa obciążone/nieobciążone –art.443

ZAŁĄCZNIK NR 1 Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Goleniowie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem;

ZAŁĄCZNIK NR 2 Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Goleniowie na temat ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działalności (kluczowe wskaźniki i dane liczbowe).

I. Informacje o Banku

Wstęp

1. Bank, zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR” w Części Ósmej, dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie, zwanym dalej raportem, według stanu na 31 grudnia 2019r.
2. Informacje te ogłaszane są z częstotliwością roczną, nie później niż w terminie 15 dni od dnia zatwierdzonego rocznego sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Goleniowie.
3. Zebranie przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Goleniowie, na którym zatwierdzono roczne sprawozdanie finansowe Banku Odbyło się w dniu 29.06.2021r.
4. W oparciu o art. 432 Rozporządzenia CRR, Bank w zakresie ujawnionych informacji:
 - 1) Stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne – Bank uznaje za informacje nieistotne te, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie zmieni lub nie wpłynie na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - 2) Stosuje pominięcie informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłyby jego pozycję konkurencyjną; Bank uznaje informacje za poufne, jeżeli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
5. W przypadku pominięcia, informacja o tym jest podawana w treści Raportu.
6. Wszelkie dane liczbowe prezentowane są według stanu na 31 grudnia 2020r., w tys. złotych, jeśli nie podano inaczej (stan prawny regulacji wewnętrznych banku – obowiązujący na datę sporządzenia informacji). Ewentualne różnice w sumach i udziałach wynikają z zaokrągleń kwot oraz zaokrągleń udziałów procentowych.
7. Bank informuje ponadto, że:
 - 1) Stosuje Polskie standardy rachunkowości zatem wszelkie dodatkowe informacje podlegające ujawnieniu w myśl międzynarodowych standardów rachunkowości nie dotyczą Banku,
 - 2) Bank nie posiada aktywów obciążonych w rozumieniu art. 443 CRR nie identyfikuje ryzyka koncentracji w myśl art. 439 CRR,
 - 3) Bank nie posiada portfela handlowego oraz nie przeprowadził sekurytyzacji,
 - 4) Bank nie stosuje zaawansowanych metod pomiaru ryzyka (w tym wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka),
 - 5) Bank nie posiada podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych,
 - 6) Bank ujawnia informacje, które go dotyczą z zachowaniem zasady proporcjonalności.

1. Informacje ogólne o Banku

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy

Banku Spółdzielczego w Goleniowie

Bank Spółdzielczy w Goleniowie jest bankiem detalicznym, z polskim kapitałem i o polskim charakterze, w miarę uniwersalnym, dla którego największą wartością, jest klient.

Bank Spółdzielczy w Goleniowie wpisany jest do rejestru handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Szczecinie, XIII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000150517.

Numer identyfikacji podatkowej (NIP): 856 000 05 83.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000507727.

Bank Spółdzielczy w Goleniowie (dalej zwany „Bank”) jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie:

- ustawy z dnia 7 grudnia 2000r.o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających/z późn. zm,
- ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe/ z późn. zm,
- ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze/ z późn. zm,
- Statutu Banku,

oraz Bank stosuje się również do Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej.

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

Z uczestnictwa w Systemie 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 Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank prowadzi działalność wyłącznie na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej, działa na terenie województwa zachodniopomorskiego. Uczestnictwo Banku w SSO umożliwia udział na pozostałych rynkach, w ramach zawieranych konsorcjów bankowych, a także jego bezpieczeństwo jako uczestnika grupy.

Swą działalność Bank prowadzi na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną.

Bank Spółdzielczy w Goleniowie prowadzi swoją działalność poprzez następujące jednostki organizacyjne: Centralę Banku, Oddziały, Filie oraz Punkty Obsługi Klienta.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank prowadził działalność poprzez:

- 1) Centralę Banku Spółdzielczego w Goleniowie z siedzibą w Goleniowie
 - 2) Oddział Goleniów
- z Punktem Obsługi Klienta w Goleniowie przy ul. Konstytucji 3 Maja 56
- 3) Oddział Łobez
- z Punktem Obsługi Klienta w Radowie Małym
- 4) Oddział Węgorzyno
 - 5) Oddział Chociwel

- z Filią Dobrzany
- z Filią w Dobrej
- z Filią w Ińsku

6) Oddział Maszewo

7) Oddział Nowogard

Bank został wyposażony w nowoczesne technologie: elektroniczne kanały dystrybucji, aplikacje mobilne, karty mobilne, SGB ID (profil zaufany/Moje Id), Blik, Google Pay, Apple Pay i inne. Wszystkie placówki Banku pracują w centralnym systemie informatycznym.

BS w Goleniowie na dzień 31.12.2020 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

W 2020 roku skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Goleniowie przedstawiał się następująco:

1. Lidia Szajnowska - Prezes Zarządu,
2. Anna Stamblewska – Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo – Księgowych,
3. Justyna Bartosik- Pająk – Członek Zarządu ds. Handlowych.

Skład Rady Nadzorczej na dzień 31.12.2020 r.:

- | | |
|-----------------------------|---|
| 1. Maciej Milewski | - Przewodniczący RN |
| 2. Jan Mazuro | - Wiceprzewodniczący RN |
| 3. Adam Gumny | - Sekretarz RN |
| 4. Helena Chimiak - Świątek | - Członek RN |
| 5. Katarzyna Dec | - Członek RN - zwolniona z pełnienia obowiązków
od 25.02.2020 r. (URN 1/II/2020) |
| 6. Adam Federńczak | - Członek RN |
| 7. Roman Jasiński | - Członek RN |
| 8. Magdalena Komorowska | - Członek RN |
| 9. Stefan Miron | - Członek RN |

2. Informacja o działalności Banku poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

II. Cele i strategię zarządzania rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne – art. 435 Rozporządzenia CRR

1. Cele dla istotnych rodzajów ryzyka oraz sposób ich realizacji

Podejmowanie działań zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach i ryzyku, a co za tym idzie 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.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank zawarł w opracowanej przez Zarząd i przyjętej przez Radę Nadzorczą Strategii zarządzania ryzykiem i Strategii zarządzania i planowania kapitałowego.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Goleniowie przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną

przez Radę Nadzorczą Banku. Jest ona zgodna z założeniami strategii działania Banku i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Goleniowie jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym takimi jak Plan finansowy, a także zasadami w zakresie zarządzania ryzykiem.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

Za ryzyka istotne Bank uznaje:

- ryzyko kredytowe;
- ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli;
- ryzyko walutowe;
- ryzyko koncentracji;
- ryzyko płynności;
- ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym;
- ryzyko kapitałowe;
- ryzyko braku zgodności.

Oprócz ryzyk istotnych, Bank wyróżnił również ryzyka (których nie traktuje jako istotne):

- ryzyko wynikające ze zmian otoczenia makroekonomicznego;
- ryzyko wynikające ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych.

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. Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

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

Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany, jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka, jaki Bank może ponosić.

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

Oświadczenie Zarządu w zakresie art. 435 ust. 1 lit. E, zawarte jest w Załączniku 2 do niniejszego Raportu.

Ryzyko kredytowe (w tym koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, inwestycji).

Cele strategiczne w zakresie **ryzyka kredytowego** obejmują:

- wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych¹ w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 7,5%.
- utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych² od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33 %;
- identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB; Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP nie może przekroczyć 1,50 FW% funduszy własnych Banku.
- utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym ;
- utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 65% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania ;
- utrzymanie relacji procentowej kredytów do depozytów na poziomie nie przekraczającym 80%;
- osiągnięcie średniego poziomu odzysku ze stosowanych zabezpieczeń na poziomie 60%, potencjalne nieodzyskiwanie kredytów i pożyczek na poziomie maksymalnym 40%;
- dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

Cele strategiczne w zakresie **ryzyka koncentracji** obejmują:

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

¹ Według wartości nominalnej

² Według wartości bilansowej brutto

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
- ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 300% uznanego kapitału
- ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane do poziomu 20% uznanego kapitału
- 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.

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

- 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;
- prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 8,5% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 75% ich udziału w portfelu kredytowym.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka **detalicznych ekspozycji kredytowych** obejmują:

- wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym niż 5% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 20% ich udziału w portfelu kredytowym.

Celem strategicznym zarządzania **ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi** jest zapewnienie w średnim terminie realizacji celów związanych z oczekiwanym poziomem portfela zagrożonego oraz poziomem rezerw celowych Banku, zgodnie z wymogami IPS-SGB oraz założeniami planu finansowego Banku i Wewnętrznego Planu Naprawy (jeżeli Bank taki realizuje).

Ryzyko operacyjne

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

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

Celem strategicznym w zakresie ryzyka **powierzania czynności podmiotom zewnętrznym**, sklasyfikowanych jako outsourcing, jest powierzanie czynności w sposób zapewniający:

- ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych;
- brak niekorzystnego wpływu na:
 - prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
 - ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
 - skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
 - możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
 - ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

Bank realizuje wyżej opisane cele strategiczne poprzez:

- opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie
- i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;
- zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu;
- monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
- opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku,
- zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji celów w zakresie ryzyka powierzenia czynności podmiotom zewnętrznym.

Ryzyko płynności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 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 przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
- realizowanie strategii finansowania, o której mowa w ust. 3;
- pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) 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 oraz funduszy własnych w pasywach) 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.

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;

- utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż 30% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania 5% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego oraz 15 % funduszy Teir 1 dla zmiany wartości ekonomicznej Banku;

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku;
- zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
 - stosowanie dla produktów klientowskich stóp referencyjnych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa),
- oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

Ryzyko walutowe

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych,
- tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
- prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;
- podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

Ryzyko kapitałowe

Bank zobowiązany jest do utrzymywania:

- kapitału założycielskiego w wysokości nie niższej niż równowartość 1.000.000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym;
- sumy funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:
 - kapitał regulacyjny,
 - kapitał wewnętrzny;

- współczynników kapitałowych na poziomie co najmniej minimum regulacyjnego:
 - współczynnik kapitału podstawowego Tier I – 4,5%,
 - współczynnik kapitału Tier I – 6%,
 - łączny współczynnik kapitałowy – 8%.

Po uwzględnieniu buforu kapitałowego: zabezpieczającego i ryzyka systemowego a także dodatkowego bufora dla łącznego współczynnika kapitałowego (*dodatkowy poziom wynika z grupowego planu naprawy*) Bank powinien posiadać współczynniki kapitałowe, o których mowa w ust.1 na poziomie co najmniej:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier I: w 2020 – 10%;
- współczynnik kapitału Tier I: w 2020 – 11,5%;
- łączny współczynnik kapitałowy: w 2020 – 14 %

Długoterminowe cele kapitałowe Banku obejmują swym zakresem:

- dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego, współczynnika kapitału Tier I, współczynnika kapitału podstawowego Tier I
- obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 95%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 8,42%;
- dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił 70% kapitału Tier I;
- dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Spółdzielni ;
- przekazywanie na fundusze własne minimum 90% nadwyżki bilansowej;
- posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku ;
- ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla w/w celów;
- nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego ;
- utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL.

Ryzyko braku zgodności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

- zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
- zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- dążenie i dbałość o:
 - wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego,

- pozytywny odbiór Banku przez klientów,
- przejrzystość działań Banku wobec klientów,
- stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

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

2. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest na dwóch niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, na które składa się: identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola, monitorowanie oraz sprawozdawanie ryzyka,
 - b) działalność komórki do spraw zgodności.

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

Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną:

- 1) w ramach poziomu pierwszego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
 - a) komórka zarządzania „wolnymi środkami” – Zespół Finansów i Rozliczeń
 - b) Oddziały, Filie, Punkt Obsługi Klienta,
- 2) w ramach poziomu drugiego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
 - a) komórka monitorowania ryzyka – Zespół Analiz i Zarządzania Ryzykami,
 - b) komórka monitorująca indywidualne ryzyko kredytowe – Zespół ds. Monitoringu i Niezależnego Przeglądu Rezerw;
 - c) Zespół Analityków Kredytowych;
 - d) Stanowisko ds. Windykacji i Restrukturyzacji;
 - e) komórka ds. ryzyka braku zgodności – Zespół ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej

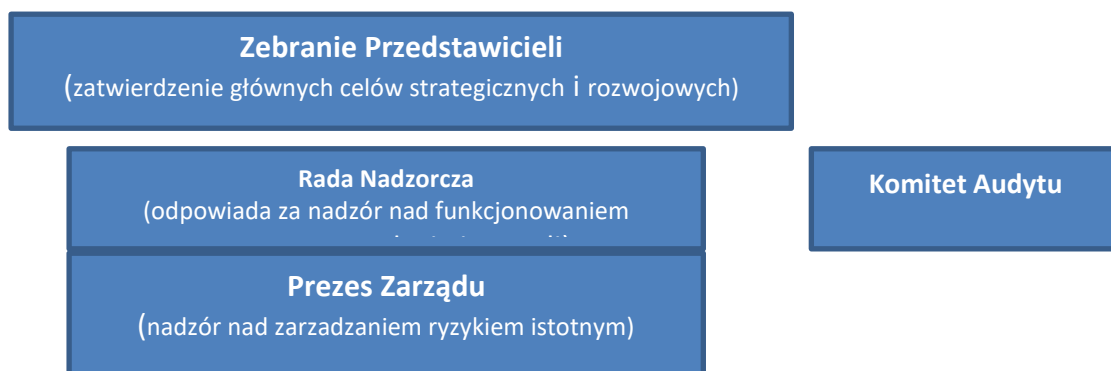
Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, w zakresie o którym mowa w lit. a) wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka.

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

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

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków, przy czym nadzór na drugim poziomie zarządzania przypisany jest Prezesowi Zarządu.

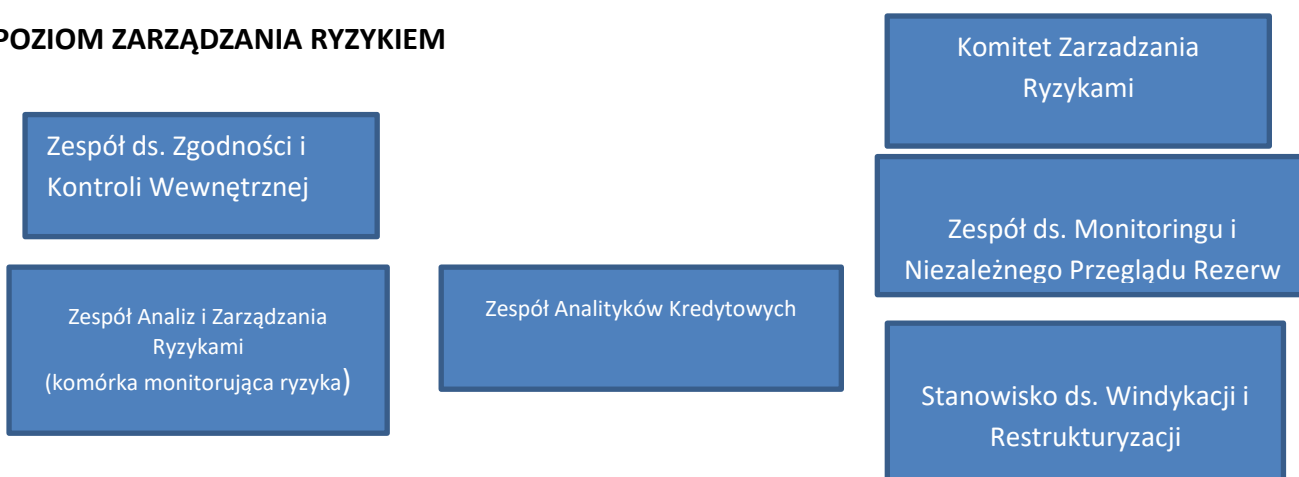
Ogólny schemat organizacji systemu zarządzania ryzykiem w Banku:



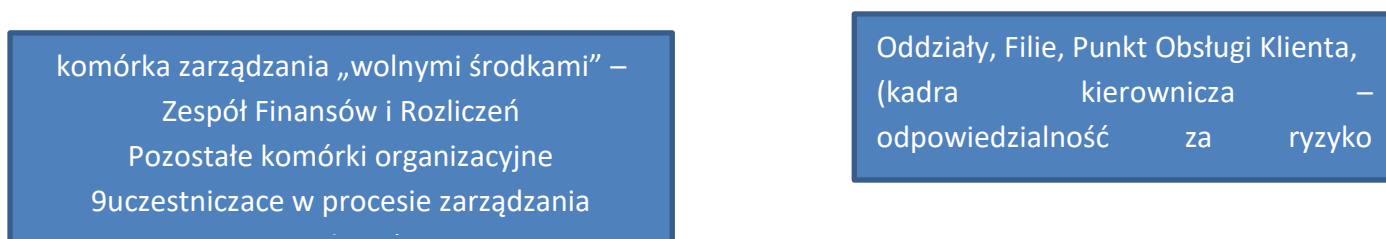
III POZIOM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM



II POZIOM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM



I POZIOM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W DZIAŁANOSCI OPERACYJNEJ



Za obszar ryzyka kredytowego w Banku odpowiadają:

- 1) Prezes Zarządu
 - a) w zakresie nadzoru nad pomiarem i monitorowaniem ryzyka kredytowego; któremu podlegają: Zespół Analiz i Zarządzania Ryzykami (komórka monitorująca portfelowe ryzyko kredytowe), Zespół do spraw Monitoringu i Niezależnego Przeglądu Rezerw, Stanowisko ds. Windykacji i Restrukturyzacji (komórki monitorujące indywidualne ryzyko kredytowe)
 - b) oraz w zakresie nadzoru nad analizami kredytowymi, któremu podlega: Zespół Analityków Kredytowych (komórka analiz kredytowych) ;
- 2) Członek Zarządu ds. handlowych w zakresie nadzoru nad działalnością handlową (sprzedażą kredytów), któremu podlegają: Zespół Produktów Bankowych i Marketingu, Oddziały (komórka sprzedaży/oddziały).

Za obszar ryzyka operacyjnego w banku odpowiadają:

Prezes Zarządu w ramach nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym,

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczy każdy pracownik Banku, ze względu na fakt, że ryzyko operacyjne dotyczy wszystkich jednostek/komórek i obszarów działalności Banku.

Kierujący poszczególnymi jednostkami/komórkami organizacyjnymi Banku pełnią rolę tzw. Właścicieli ryzyka odpowiedzialni są za zarządzanie ryzykiem operacyjnym w podległych jednostkach/komórkach w zakresie działań określonych w regulaminie organizacyjnym Banku oraz w innych aktach wewnętrznych Banku.

Właściciele ryzyka wyznaczają w kierowanych przez siebie jednostkach organizacyjnych Menadżera, który pełni funkcję pomocniczą względem Właściciela ryzyka i jest odpowiedzialny za przeprowadzenie procesu samooceny ryzyka operacyjnego oraz bieżącą rejestrację zdarzeń operacyjnych i strat operacyjnych.

Na potrzeby właściwego zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także zarządzania ciągłością działania dokonywana jest cyklicznie identyfikacja procesów kluczowych. Za procesy kluczowe uznaje się procesy w obrębie działalności banku, które warunkują realizację strategii banku. Procesy kluczowe poddawane są analizie pod względem krytyczności w działalności Banku.

Struktura funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem oraz metodyki zarządzania ryzykiem operacyjnym określone zostały na mocy postanowień wewnętrznych aktów normatywnych Banku.

Wyznaczona przez Prezesa Komórka ds. ryzyka operacyjnego (Zespół Analiz i Zarządzania Ryzykami), odpowiedzialna jest za monitorowanie ryzyka operacyjnego oraz koordynowanie wykonywanych w banku zadań z zakresu tego ryzyka.

Za obszar ryzyka płynności w Banku odpowiadają:

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

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

Zarządzanie ryzykiem płynności zostało podzielone na dwa poziomy:

- zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - komórka zarządzania „wolnymi środkami” odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową
 - Oddziały Banku odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielania kredytów
- za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego komórka monitorowania ryzyka odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Za obszar ryzyka stopy procentowej w Banku odpowiadają:

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

Za obszar ryzyka walutowego w Banku odpowiadają:

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

3. Metody pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka, stosowane limity ograniczające ryzyko, polityka stosowanych zabezpieczeń ograniczających ryzyko, opis innych metod ograniczania ryzyka stosowanych w Banku

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe rozumiane jest jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Ryzyko to wpływa w sposób istotny na działalność Banku, ponieważ niespłatenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat.

Zarząd Banku wprowadził Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Goleniowie, w której zostały zawarte zasady identyfikacji, pomiaru i analizy poziomu ryzyka kredytowego oraz Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Goleniowie, Zasady zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie i Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Goleniowie.

Pomiar ryzyka kredytowego Bank dzieli na dwa poziomy:

- a) indywidualny

- b) portfelowy,
w ramach których ryzyko jest mierzone odpowiednio poprzez:
- a) wycenę każdej ekspozycji i tworzenie rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów
- b) dla portfela kredytowego:
- ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
 - ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
 - ocenę wielkości salda rezerw celowych/różnicy wartości rezerw i aktualizacji w porównaniu z wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku,
 - ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
 - ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń oraz poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami, raz w roku,
 - ocenę udziału kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym, kwartalnie,
 - ocenę wskaźnika Texas, w przypadku w którym wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) jest nie mniejszy niż 5%,
 - ocenę poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
 - monitorowania kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
 - analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe (członkowie zarządu, rady nadzorczej i osoby zajmujące stanowisko kierownicze oraz podmioty powiązane z nimi),
 - analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
 - analizę portfela kredytów udzielonych w konsorcjum z innymi bankami, raz w roku,
 - analizę vintage,
 - ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko, kwartalnie,
 - przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

Na proces zarządzania ryzykiem pojedynczej transakcji składa się:

- w ramach operacyjnego zarządzania ryzykiem:
 - pozyskanie klienta i zgromadzenie dokumentacji do wniosku kredytowego,
 - podjęcie decyzji kredytowej, zawarcie umowy i uruchomienie kredytu;
- w ramach identyfikacji ryzyka w związku z udzieleniem kredytu:
 - ocena zdolności kredytowej i jakości zaproponowanego zabezpieczenia,
 - wydanie propozycji podjęcia decyzji kredytowej;
- w ramach pomiaru i monitorowania ryzyka kredytowego:
 - badanie terminowości spłat zaangażowań klientów wobec Banku,
 - ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów i ewentualne stwierdzenie zagrożeń terminowej obsługi kredytu wraz z odsetkami,
 - wycena ekspozycji kredytowej, zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków

poprzez utworzenie rezerw celowych dla ekspozycji zaliczonych do wyższej niż „normalna” kategorii ryzyka,

- badanie przestrzegania limitów jednostkowych na ekspozycje kredytowe;
- ocena adekwatności przyjętych zabezpieczeń.

W ramach funkcjonowania mechanizmów kontrolnych Bank stosuje:

- standardy kredytowe przy uwzględnieniu rodzaju produktu kredytowego, przy czym standardy kredytowe to określone zasady kredytowania i normy zawarte w odpowiednich regulacjach kredytowych;
- jednostkowe limity zaangażowań ograniczające wysokość kredytu ;
- odpowiedni podział zadań i kompetencji w procesach identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka kredytowego oraz w podejmowaniu decyzji kredytowych.

Bank ogranicza ryzyko kredytowe poprzez:

- prowadzenie odpowiedniej polityki kredytowej, w tym standardów kredytowych dotyczących oceny zdolności kredytowej,
- stosowanie zabezpieczeń spłaty kredytów,
- stosowanie systemu limitów,
- posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów kredytowych.

W obszarze ryzyka kredytowego Bank stosuje następujące limity regulacyjne i wewnętrzne.

Obszar	Rodzaj limitu	Wartość (%/tys. zł)
ryzyko kredytowe	Kredyty i pożyczki – wg wartości bilansowej / Aktywa – wg wartości bilansowej	70%
ryzyko kredytowe	Kredyty i pożyczki – wg wartości nominalnej/ Depozyty	80%
ryzyko kredytowe	Kredyty i pożyczki zagrożone – wg wartości nominalnej / Kredyty i pożyczki – wg wartości nominalnej	7,50%
ryzyko kredytowe	Utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 65% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania	65%
ryzyko kredytowe	Utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej (poziom minimum)	33%
ryzyko kredytowe	osiągnięcie średniego poziomu odzysku ze stosowanych zabezpieczeń na poziomie (poziom minimum)	60%
ryzyko kredytowe	kredyty inwestycyjne dla klientów instytucjonalnych w obliżu kredytowym	65%
ryzyko kredytowe	Kredyty preferencyjne – wg wartości nominalnej / Kredyty i pożyczki – wg wartości nominalnej	30%
ryzyko kredytowe	Udział kredytów udzielanych na warunkach niestandardowych w ramach portfela kredytowego (z pozabilansem)	35%
ryzyko kredytowe	Kredyt na działalność gospodarczą – limit jednostkowy	5000
ryzyko kredytowe	Kredyt preferencyjny na finansowanie działalności rolniczej i przetwórstwa rolno-spożywczego – limit jednostkowy	2000
ryzyko kredytowe	Kredyt konsumencki – limit jednostkowy	255,55
ryzyko kredytowe	Kredyt mieszkaniowy – limit jednostkowy	800
ryzyko kredytowe	Kredyt konsolidacyjny – limit jednostkowy	250
ryzyko kredytowe	Kredyt dla JST – limit jednostkowy	3000

ryzyko kredytowe	Pożyczka hipoteczna dla klientów indywidualnych – limit jednostkowy	350
ryzyko kredytowe	Pożyczka hipoteczna dla klientów instytucjonalnych – limit jednostkowy	1200
ryzyko kredytowe	Gwarancja lub poręczenie udzielone na zlecenie: Podmiotu finansowego – limit jednostkowy	500
ryzyko kredytowe	Gwarancja lub poręczenie udzielone na zlecenie: Podmiotu niefinansowego – limit jednostkowy	500
ryzyko kredytowe	Gwarancja lub poręczenie udzielone na zlecenie: Jednostek Samorządu Terytorialnego – limit jednostkowy	500
ryzyko kredytowe - koncentracji	zaangażowanie jednego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych	20%
ryzyko kredytowe - koncentracji	zaangażowanie jednego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych dla klienta o niskim profilu ryzyka	22%
ryzyko kredytowe - koncentracji	Koncentracja zaangażowań wobec członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, pracowników zajmujących kierownicze stanowiska, Koncentracja zaangażowań podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Rady Nadzorczej, członkiem Zarządu, pracownikiem zajmującym kierownicze stanowisko (art. 79A „Zadłużenie kadry kierowniczej”)	20%
ryzyko kredytowe - koncentracji	Udział dużych zaangażowań w uznanym kapitale Banku	300%
ryzyko kredytowe - koncentracji	Udział istotnych zaangażowań w uznanym kapitale Banku	420%
ryzyko kredytowe - koncentracji	Limit koncentracji branżowej - udział branży "rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo" w uznanym kapitale	400%
ryzyko kredytowe - koncentracji	Limit koncentracji branżowej - udział branży "handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych" w uznanym kapitale	70%
ryzyko kredytowe - koncentracji	Limit koncentracji branżowej- udział branży "działalność związana z obsługą rynku nieruchomości" w uznanym kapitale	200%
ryzyko kredytowe - koncentracji	Limit koncentracji branżowej - udział branży "przetwórstwo przemysłowe" w uznanym kapitale	50%
ryzyko kredytowe - koncentracji	Limit koncentracji branżowej - udział branży wg definicji Banku "produkcja roślinna(01.11.Z) w uznanym kapitale	250%
ryzyko kredytowe - koncentracji	Limit koncentracji branżowej - udział branży wg definicji Banku "drobiarstwo" (01.47.Z) w uznanym kapitale	150%
ryzyko kredytowe - koncentracji	Limit koncentracji branżowej - udział branży wg definicji Banku "deweloperzy" (41.1 i 41.2) w uznanym kapitale	220%
ryzyko kredytowe - koncentracji	Limit koncentracji zabezpieczeń - udział ekspozycji zabezpieczonych przelewem (cesja) wierzytelności w uznanym kapitale	5%
ryzyko kredytowe - koncentracji	Limit koncentracji zabezpieczeń - udział ekspozycji zabezpieczonych zastawem rejestrowym w uznanym kapitale	20%
ryzyko kredytowe - koncentracji	Limit koncentracji zabezpieczeń - udział ekspozycji zabezpieczonych zastawem zwykłym na rzeczach ruchomych w uznanym kapitale	5%
ryzyko kredytowe - koncentracji	Limit koncentracji zabezpieczeń- udział ekspozycji zabezpieczonych zastawem zwykłym na prawach w uznanym kapitale	2%
ryzyko kredytowe - koncentracji	Limit koncentracji zabezpieczeń-udział ekspozycji zabezpieczonych przewłaszczeniem rzeczy oznaczonej co do tożsamości w uznanym kapitale	5%
ryzyko kredytowe - koncentracji	Limit koncentracji zabezpieczeń - udział ekspozycji zabezpieczonych przewłaszczeniem rzeczy oznaczonej co do gatunku w uznanym kapitale	5%
ryzyko kredytowe - koncentracji	Limit koncentracji zabezpieczeń - udział ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości mieszkalnej w uznanym kapitale	150%
ryzyko kredytowe - koncentracji	Limit koncentracji zabezpieczeń - udział ekspozycji zabezpieczonych hipoteką pozostałą w uznanym kapitale	500%
ryzyko kredytowe - koncentracji	limit koncentracji - udział ekspozycji niezabezpieczonych w uznanym kapitale	1%

ryzyko kredytowe - DEK	Udział portfela DEK w całym portfelu kredytowym (wg wartości nominalnej wraz z zaangażowaniem pozabilansowym)	20%
ryzyko kredytowe - DEK	Udział portfela DEK zagrożonych w portfelu DEK ogółem (wg wartości nominalnej)	5%
ryzyko kredytowe - DEK	udział DEK, dla których wskaźnik Dtl (wyliczony w momencie udzielenia kredytu) jest wyższy od 65% w portfelu DEK (wg wartości nominalnej)	7%
ryzyko kredytowe - DEK	Udział detalicznych ekspozycji kredytowych udzielonych na warunkach niestandardowych w portfelu DEK (wg wartości nominalnej wraz z zaangażowaniem pozabilansowym)	25%
ryzyko kredytowe - DEK	Udział kart kredytowych w portfelu DEK (wg wartości nominalnej wraz z zaangażowaniem pozabilansowym)	8,00%
ryzyko kredytowe - DEK	Limity wewnętrzne determinujące strukturę portfela DEK ze względu na rodzaj produktu: Udział kredytów gotówkowych w portfelu kredytowym (wraz z zaangażowaniem pozabilansowym)	16,00%
ryzyko kredytowe - DEK	Limity wewnętrzne determinujące strukturę portfela DEK ze względu na rodzaj produktu: Udział kredytów odnawialnych w ROR w portfelu kredytowym (wraz z zaangażowaniem pozabilansowym)	3,20%
ryzyko kredytowe - DEK	Limity wewnętrzne determinujące strukturę portfela DEK ze względu na rodzaj produktu: Udział kart kredytowych w portfelu kredytowym (wraz z zaangażowaniem pozabilansowym)	0,80%
ryzyko kredytowe - DEK	Udział detalicznych ekspozycji kredytowych niezabezpieczonych w portfelu DEK (wg wartości nominalnej)	2%
ryzyko kredytowe - EKZH	Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w obligu kredytowym	75,00%
ryzyko kredytowe - EKZH	Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w ekspozycjach zabezpieczonych hipotecznie ogółem	8,50%
ryzyko kredytowe - EKZH	udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, których celem kredytowania nie jest nieruchomość	30,00%
ryzyko kredytowe - EKZH	udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, w których zabezpieczeniem jest nieruchomość komercyjna	98,00%
ryzyko kredytowe - EKZH	udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, w których nieruchomość stanowiąca zabezpieczenie nie jest własnością kredytobiorcy	10,00%
ryzyko kredytowe - EKZH	udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, dla których okres trwania umowy jest dłuższy niż 10 lat	85,00%
ryzyko kredytowe - EKZH	udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, dla których kredytobiorcą jest podmiot z branży budowlanej	30,00%
ryzyko kredytowe - EKZH	udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, dla których kredytobiorcą jest podmiot z branży obsługującej rynek nieruchomości	20,00%
ryzyko kredytowe - EKZH	udział detalicznych ekspozycji kredytowych, dla których wskaźnik Dtl (wyliczony w momencie udzielenia kredytu) jest wyższy od 65% w portfelu detalicznych ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie	70,00%

Wyniki analiz przedstawiane są:

- Z zakresu ryzyka kredytowego:
 - Komitetowi Zarządzania Ryzykiem w terminach miesięcznych
 - Zarządowi Banku w terminach miesięcznych oraz kwartalnie w poszerzonym zakresie
 - Radzie Nadzorczej kwartalnie
- Z zakresu ryzyka EKZH:
 - Komitetowi Zarządzania Ryzykiem w terminach kwartalnych
 - Zarządowi Banku w terminach kwartalnych
 - Radzie Nadzorczej kwartalnie

- Z zakresu ryzyka DEK:
 - Komitetowi Zarządzania Ryzykiem w terminach kwartalnych
 - Zarządowi Banku w terminach
 - Radzie Nadzorczej kwartalnie

Ryzyko operacyjne

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje:

- identyfikację ryzyka, w tym identyfikację procesów biznesowych (m.in. procesów krytycznych oraz kluczowych)
- pomiar i ocenę ryzyka,
- stosowanie narzędzi redukcji ryzyka,
- monitorowanie ryzyka, w tym:
 - raportowanie zdarzeń i start operacyjnych,
 - raportowanie poziomu limitów, w tym analizę kluczowych wskaźników ryzyka (KRI).

Pomiar ryzyka operacyjnego odbywa się z dwóch punktów widzenia:

- na podstawie incydentów/zdarzeń operacyjnych, które miały miejsce
- na podstawie oceny zdarzeń, które mogą zaistnieć/zdarzeń potencjalnych, w oparciu o:
 - „mapę ryzyka operacyjnego”,
 - testy warunków skrajnych,
 - Kluczowe Wskaźniki Ryzyka,
 - samoocenę ryzyka,

Bank ogranicza ryzyko operacyjne poprzez:

- wdrożenie regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowane Klientom produkty,
- wydawanie rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają na zminimalizowanie ryzyka,
- stosowanie mechanizmów kontrolnych (m.in. wprowadzenie w Banku systemu zatwierdzania/akceptacji „na drugą rękę”, regularne przeprowadzanie kontroli wewnętrznych),
- transferowanie ryzyka,
- stosowanie planów ciągłości działania.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odnosi się do:

- struktury organizacyjnej Banku oraz jej adekwatności do realizacji strategicznych celów Banku,
- czynności wykonywanych przez pracowników Banku,
- adekwatności kwalifikacji pracowników oraz ich rozwoju w zależności od potrzeb Banku,
- zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy,
- przeciwdziałania dyskryminacji pracowników m.in. ze względu na wiek, płeć, przekonania, przynależność do partii politycznej, organizacji i związków zawodowych,
- ubezpieczeń oraz odszkodowań,
- zapobiegania działalności przestępczej pracowników, klientów oraz innych osób na szkodę Banku,
- zgodności działań Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,
- procesów realizowanych przez kanały dystrybucji produktów (tradycyjne jak i elektroniczne) wykorzystywane przez Bank,

- bezpieczeństwa fizycznego
- bezpieczeństwa informacji,
- bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, w tym bezpieczeństwa płatności internetowych,
- postępowania w sytuacjach zagrożenia bieżącego funkcjonowania Banku,
- zdarzeń, których skutki dotyczą Bank, natomiast ich przyczyny znajdują się poza jego bezpośrednią kontrolą,
- usług świadczonych w ramach współpracy Banku z kontrahentami na podstawie umów o wykonywanie czynności należących do zakresu działania Banku oraz innych umów,
- adekwatności polityki i praktyki ubezpieczeniowej Banku w relacji do ponoszonego ryzyka,
- nowych i istniejących produktów, projektów oraz procesów,
- stosowanych modeli.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest adekwatne do poziomu generowanego ryzyka i uwzględnia:

- specyfikę i złożoność wykonywanych czynności generujących ryzyko operacyjne,
- realizowane procesy biznesowe,
- rozproszenie geograficzne jednostek organizacyjnych Banku,
- liczbę oraz wartość dokonywanych i przetwarzanych transakcji,
- funkcjonowanie systemów informatycznych,
- posiadane mechanizmy kontroli i ochrony.

W ramach bieżącego zarządzania ryzykiem operacyjnym redukcja negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych obejmuje m.in. następujące działania zapobiegawcze:

- umowy o wykonywanie czynności należących do zakresu działania Banku przez podmioty zewnętrzne o niskim poziomie ryzyka operacyjnego,
- zabezpieczenie prawne wiarygodności Banku wynikające z umów z klientami i kontrahentami,
- ubezpieczenie na wypadek zdarzeń operacyjnych, zapewniające utrzymywanie ryzyka operacyjnego na poziomie nie zagrażającym bezpieczeństwu funkcjonowania Banku;
- plany zachowania ciągłości działania zawierające ustalone i udokumentowane procedury postępowania w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej, bądź zdarzeń operacyjnych; plany te winny uwzględniać wszystkie kluczowe zasoby niezbędne do zachowania działalności.

W obszarze ryzyka operacyjnego Bank stosuje następujące limity:

Rodzaj limitu/ Wskaźniki KRI	wartość
Liczba pracowników odchodzących z pracy	10%
Liczba dni niewykorzystanych urlopów roku poprzedniego	I kw. 40%, II kw. 25 %, III i IV kw. 7%
Czas niedostępności bankomatów	48 h
Czas awarii	4 h w trakcie doby
Liczba oszustw wewnętrznych w ciągu 12 m-cy	3
Liczba oszustw zewnętrznych w ciągu 12 m-cy	3
Liczba zdarzeń ryzyka operacyjnego na jednego zatrudnionego	3,5

Wielkość strat poniesionych z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego (w zł) na każdy 1 mln sumy bilansowej	Do 350 zł włącznie
Limit nieodpartych ataków wirusów komputerowych	0 zdarzeń
Ilość skarg i reklamacji	45

Analizy związane z ryzykiem operacyjnym sporządzane są i przedkładane przez komórkę monitorującą:

- Zarządowi Banku w terminach kwartalnych,
- Radzie Nadzorczej Banku w terminach półrocznych.

Ryzyko płynności (opisane również szerzej w części XIII)

Bank zarządza, w tym mierzy ryzyko płynności w trzech horyzontach czasowych:

- a) płynności bieżącej,
- b) płynności krótkoterminowej (do 30 dni) – stosując przepływy pieniężne,
- c) płynności strukturalnej (wynikającej z wszystkich aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, w tym płynności średnio- i długoterminowej) – stosując:
 - ocenę stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym zwłaszcza depozytów (m.in. ustalenie poziomu osadu, uzależnienie od finansowania dużych deponentów, osób wewnętrznych, jednostek samorządu terytorialnego),
 - zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych – lukę płynności,
 - analizę wskaźników płynnościowych,
 - ocenę poziomu aktywów płynnych,
 - testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- a) stosowanie systemu limitów,
- b) monitorowanie i reagowanie na sygnały wczesnego ostrzegania,
- c) utrzymywanie aktywów nieobciążonych zabezpieczających sytuację kryzysową w określonym „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni,
- d) posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów płynności.

W obszarze ryzyka płynności Bank stosuje następujące limity:

1. limity regulacyjne:
 - 1) nadzorcze miary płynności;
 - 2) limit wskaźnika LCR wynoszący min. 100%
 - 3) limit wskaźnika NSFR wynoszący min. 111%
2. limity luki niedopasowania

	do 1 m-ca	do 3 m-cy	do 6 m-cy	do 12 m-cy	powyżej 1 roku	powyżej 2 lat	powyżej 5 lat	powyżej 10 lat	powyżej 20 lat
Limit	Min 1,00	Min 1,00	Min 1,00	Min 1,00	Max 1,00	Max 1,00	Max 1,00	Max 1,00	Max 1,00

3. pozostałe limity

- 1) udział zobowiązań pozabilansowych udzielonych w sumie bilansowej – maksimum 15%;
- 2) udział łącznej kwoty środków zgromadzonych przez dużych deponentów w bazie depozytowej – maksimum 20%;

- 3) udział bazy depozytowej powiększonej o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały – minimum 105%;
- 4) aktywa nieobciążone powiększone o zobowiązania pozabilansowe otrzymane / pasywa niestabilne – minimum 100%.

Analizy związane z ryzykiem walutowym sporządzane są i przedkładane przez komórkę monitorującą:

- Zarządowi Banku w terminach miesięcznych,
- Radzie Nadzorczej Banku w terminach półrocznych.

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych, związane z wrażliwością wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych.

Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały zawarte w Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Goleniowie. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Goleniowie.

Bank mierzy ryzyko stopy procentowej dla dwóch istotnych rodzajów tego ryzyka:

- a) przeszacowania wynikającego z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- b) bazowego spowodowanego niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych, w oparciu o:
 - Lukę stopy procentowej,
 - ocenę wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy Banku,
 - analizę wskaźników,
 - testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez:

- a) stosowanie systemu limitów,
- b) dopasowywanie (w ramach możliwości) terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych oraz stóp referencyjnych.

W obszarze ryzyka stopy procentowej Bank stosuje następujące limity:

Lp.	LIMITY OGRANICZAJĄCE POZIOM RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ (przy założeniu zmiany stóp procentowych)	Limit
1	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania	27,0%
2	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego	2,0%
3	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego	20,0%
	LIMITY OGRANICZAJĄCE POZIOM RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ (w zakresie testów warunków skrajnych)	
1	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania	20,0%
2	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie	15,0%
3	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku (zmiana +/-200 pb.)	10,0%
4	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku	15,0%

Analizy związane z ryzykiem stopy procentowej sporządzane są i przedkładane przez komórkę monitorującą:

- Zarządowi Banku w terminach kwartalnych,
- Radzie Nadzorczej Banku w terminach półrocznych.

Ryzyko walutowe

Bank mierzy ryzyko walutowe w oparciu o:

- wyznaczanie pozycji walutowych
- ocenę wpływu zmian kursów walutowych na wynik finansowy Banku,
- analizę wskaźników,
- testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko walutowe poprzez:

- a) stosowanie systemu limitów,
- b) domykanie pozycji walutowych.

W obszarze ryzyka walutowego Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
Całkowita pozycja walutowa do funduszy własnych	2,00%
Otwarta pozycja walutowa dla EUR do funduszy własnych	1,30%
Otwarta pozycja walutowa dla USD do funduszy własnych	0,20%
Otwarta pozycja walutowa dla GBP do funduszy własnych	0,50%
Minimalny limit utrzymania aktywów płynnych na rachunkach walutowych EUR	20%
Minimalny limit utrzymania aktywów płynnych na rachunkach walutowych USD	20%
Minimalny limit utrzymania aktywów płynnych na rachunkach walutowych GBP	20%

Analizy związane z ryzykiem walutowym sporządzane są i przedkładane przez komórkę monitorującą:

- Zarządowi Banku w terminach miesięcznych,
- Radzie Nadzorczej Banku w terminach półrocznych.

Ryzyko kapitałowe

Bank mierzy ryzyko kapitałowe poprzez:

- a) wyznaczanie wymogów kapitałowych, w ramach kapitału regulacyjnego,
- b) szacowanie kapitału wewnętrznego na istotne rodzaje ryzyka,
- c) ocenę współczynników kapitałowych,
- d) ocenę relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
- e) dokonywanie testów warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko kapitałowe poprzez:

- a) utrzymywanie odpowiedniego poziomu współczynników kapitałowych oraz relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
- b) posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów kapitałowych.

W stosuje następujące limity alokacji kapitału:

Alokacja kapitału	Limit na 31.12.2020	Wykonanie na 31.12.2020
R (min)	14,00%	16,08%
R wew (min)	8,42%	11,62%
całkowity wymóg kapitałowy (max)	57%	49,75%
wewnętrzny wymóg kapitałowy (max)	95%	68,86%
Alokacja kapitału	% kapitału dostępnego	% kapitału dostępnego
ryzyko kredytowe	69,00%	57,60%
regulacyjny wymóg kapitałowy	49,00%	42,16%
dodatkowy wymóg kapitałowy	20,00%	15,44%
ryzyko operacyjne	8,00%	7,59%
regulacyjny wymóg kapitałowy	8,00%	7,59%
dodatkowy wymóg kapitałowy	0,00%	0,00%
ryzyko walutowe	0,00%	0,00%
regulacyjny wymóg kapitałowy	0,00%	0,00%
dodatkowy wymóg kapitałowy	0,00%	0,00%
ryzyko koncentracji	1,00%	0,00%
ryzyko płynności	1,00%	0,00%
ryzyko stopy procentowej	15,00%	3,7%
ryzyko kapitałowe	1,00%	0,00%
całkowity wymóg kapitałowy	57,00%	49,75%
wewnętrzny wymóg kapitałowy	95,00%	68,86%

Analizy związane z ryzykiem kapitałowym sporządzane są i przedkładane przez komórkę monitorującą:

- Zarządowi Banku w terminach kwartalnych,
- Radzie Nadzorczej Banku w terminach kwartalnych.

Komitet Audytu w układzie rocznym otrzymuje Analizę ryzyka bankowego i poziomu adekwatności kapitałowej, na podstawie której dokonuje oceny procesu zarządzania ryzykiem.

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności zostało uznane przez Bank jako ryzyko trudnomierzalne, stąd Bank ocenia ryzyko braku zgodności tylko poprzez szacowanie jakościowe.

Szacowanie jakościowe odbywa się w dwóch wymiarach:

- 1) oceny skutków zdarzeń, które mogą wystąpić (w ramach ryzyka operacyjnego); ocena dokonywana jest w procesie samooceny przeprowadzanym w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami zarządzania ryzykiem operacyjnym. Wynikiem samooceny jest m.in. mapa ryzyka, w której potencjalne zdarzenia podlegają kategoryzacji, w zależności od prawdopodobieństwa i skutków ich wystąpienia;

- 2) oceny skutków zdarzeń, których wystąpienie zostało zarejestrowane, gdzie ocena dokonywana jest w oparciu o rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego, w którym wyszczególnione są zdarzenia z zakresu ryzyka braku zgodności.

4. Adekwatności systemu zarządzania ryzykiem oraz ogólny profil ryzyka

Zarząd Banku oświadcza, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest adekwatny do skali oraz złożoności prowadzonej przez Bank działalności.

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

Na datę sporządzenia informacji profil ryzyka Banku przedstawiał się następująco:

<i>Rodzaj ryzyka</i>	<i>Wartość % limitu w stosunku do funduszy własnych</i>	<i>Wartość na 31.12.2020r.</i>
Ryzyko kredytowe	69,00%	57,60%
Ryzyko operacyjne	8,00%	7,59%
Ryzyko walutowe	0%	0%
Ryzyko koncentracji	1%	0%
Ryzyko stopy procentowej	15%	3,7%
Ryzyko płynności	1%	0%
Ryzyko kapitałowe	1%	0%

5. Liczba stanowisk dyrektorskich członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Na dzień 31.12.2020r. żaden Członek Zarządu Banku nie zajmował stanowiska dyrektorskiego poza Bankiem. Członkowie Rady Nadzorczej nie pełnią stanowisk dyrektorskich.

	<i>Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu</i>	<i>Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu</i>
Członek Zarządu 1	-----	-----
Członek Zarządu 2	-----	-----
Członek Zarządu 3	-----	-----
.....		
Członek Rady Nadzorczej 1	-----	-----
Członek Rady Nadzorczej 2	-----	-----
Członek Rady Nadzorczej 3	-----	-----
Członek Rady Nadzorczej 4	-----	-----
Członek Rady Nadzorczej 5	-----	-----
Członek Rady Nadzorczej 6	-----	-----
Członek Rady Nadzorczej 7	-----	-----
Członek Rady Nadzorczej 8	-----	-----
Członek Rady Nadzorczej 9	-----	-----

6. Polityka wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku, strategia zróżnicowania wyboru, informacja o odpowiedzialności

Obowiązujące w Banku Spółdzielczym w Goleniowie regulacje dotyczące oceny odpowiedzialności członków organu zarządzającego to:

1) „Polityka zróżnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu w Banku Spółdzielczym w Goleniowie” wprowadzona Uchwałą Nr 36/III/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Goleniowie z dnia 19 marca 2019 r. i zatwierdzona Uchwałą Nr 28/III/2019 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Goleniowie z dnia 27 marca 2019 r.

- Zgodnie z tą Polityką Bank będzie starał się brać pod uwagę w procesie rekrutacji zalety płynące ze zróżnicowania przy zachowaniu zasady proporcjonalności w stosunku do rozmiarów prowadzonej przez Bank działalności oraz formy organizacyjnej i jej struktury. Bank będzie brał pod uwagę następujące aspekty zróżnicowania: wykształcenie; doświadczenie zawodowe; płeć; wiek; pełno i niepełnosprawność.

2) „Polityka oceny odpowiedzialności Kandydatów na członków Zarządu, Członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym w Goleniowie” przyjęta Uchwałą Nr 7/III/20201 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Goleniowie z dnia 15.03.2021 r.

- Zgodnie z tą Polityką dokonywana jest ocena odpowiedzialności kandydatów i członków Zarządu przez Radę Nadzorczą na podstawie kryteriów określonych w niniejszej Polityce odnotowując fakty dokonania oceny w treści podejmowanej uchwały. Indywidualna ocena odpowiedzialności wstępna i następcza obejmuje proces weryfikacji następujących kryteriów: wykształcenie, kompetencje, niekaralność, reputację, uczciwość oraz etyczność, sytuację finansową i konflikt interesów, niezależność osądu, łączenie funkcji, poświęcanie czasu oraz powiązania z Bankiem Spółdzielczym w Goleniowie. Rada Nadzorcza dokonując oceny odpowiedzialności kandydatów/członków Zarządu analizuje formularze złożone przez kandydatów/członków Zarządu oraz złożone dokumenty i wyjaśnienia, uzasadniające ocenę oraz wskazuje zdarzenia istotne dla wyników oceny. Rada Nadzorcza dokonując wyboru członków Zarządu, bierze pod uwagę zróżnicowanie ze względu na wykształcenie, doświadczenie zawodowe, wiek osób w składzie organu Banku oraz zróżnicowania ze względu na płeć w składzie Zarządu, przy czym decyzja w zakresie rekrutacji poszczególnych członków organu Banku nie może być podjęta wyłącznie w celu zwiększenia stopnia zróżnicowania, ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedzialności organu jako całości lub kosztem odpowiedzialności pojedynczych członków organu Banku. Indywidualne kwalifikacje poszczególnych Członków Zarządu powinny dopełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad zarządzaniem, co jest weryfikowane w ramach kolegialnej oceny odpowiedzialności. Ocena odpowiedzialności może być: pozytywna, pozytywna z zastrzeżeniem o konieczności uzupełnienia kwalifikacji lub negatywna. Wyniki oceny Rada Nadzorcza zatwierdza podejmując stosowną uchwałę.

3) „Polityka oceny odpowiedzialności Kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Goleniowie” przyjęta Uchwałą Nr 20/2019/ZP Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Goleniowie z dnia 05 czerwca 2019 r. ze zmianą przyjętą Uchwałą Nr 24/2020/ZP Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Goleniowie z dnia 28 lipca 2020 r.

Zgodnie z tą Polityką zapewnia się skuteczne zarządzanie Bankiem, a wszyscy członkowie Rady Nadzorczej będą cechowali się nieposzlakowaną opinią, uczciwością i etycznością oraz niezależnością osądu, jak również realizowali zadania i obowiązki wymagane przy pełnieniu funkcji członka Rady Nadzorczej. Oceny odpowiedzialności Kandydatów/Członków Rady

Nadzorczej oraz oceny kolegalnej Rady dokonuje Zebranie Przedstawicieli uchwałą na podstawie określonych w Polityce kryteriów: wiedzę i doświadczenie, kompetencje, niekaralność, reputację, uczciwość oraz etyczność, sytuację finansową i konflikt interesów, niezależność osądu, łączenie funkcji, poświęcanie czasu oraz powiązania z Bankiem Spółdzielczym w Goleniowie. Proces oceny odpowiedniości indywidualnej następnie przeprowadzany jest w okresach rocznych. Proces oceny dokonywany jest przez powołaną przez Zebranie Przedstawicieli Komisję do oceny odpowiedniości. Ocena kwalifikacji może być: pozytywna, pozytywna z zastrzeżeniem o konieczności uzupełnienia kwalifikacji lub negatywna. Zebranie Przedstawicieli Banku dokonując wyboru składu Rady Nadzorczej zapewnia odpowiednią liczbę członków niezależnych, uwzględniając zasadę proporcjonalności oraz stosowne wymagania. Celem kolegalnej oceny odpowiedniości jest zapewnienie by Rada Nadzorcza jako całość posiadała przez cały czas odpowiednią wiedzę oraz odpowiednie kompetencje i doświadczenie w zakresie działalności Banku, aby móc ocenić właściwy skład Zarządu, oraz osoby kierującej Zespołem ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, była w stanie podejmować odpowiednie decyzje nadzorcze dotyczące modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, w których Bank funkcjonuje, odpowiednią znajomość dziedzin wiedzy wymaganych wśród członków Rady Nadzorczej dla działalności bankowej.

4) „Regulamin Wyborów Członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Goleniowie” przyjęta Uchwałą Nr 18/2019/ZP Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Goleniowie z dnia 05 czerwca 2019 r. ze zmianą przyjętą Uchwałą Nr 21/2021/ZP Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Goleniowie z dnia 29 czerwca 2021 r. - Polityka ta określa zasady ogólne, ocenę odpowiedniości, procedurę wyborów i postanowienia końcowe. Członków Rady Nadzorczej wybiera w głosowaniu tajnym Zebranie Przedstawicieli spośród członków Banku, po uprzednim dokonaniu oceny odpowiedniości. W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku, lub będące pełnomocnikami Zarządu oraz osoby będące z nimi w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej. Lista osób pozytywnie zweryfikowanych przez Komisję do spraw odpowiedniości wybraną przez Zebranie Przedstawicieli, stanowi zamkniętą listę kandydatów na członków Rady Nadzorczej. Osoba ubiegająca się o wybór na członka Rady Nadzorczej winna przedłożyć osobiście arkusz informacyjny. Wyboru członków Rady Nadzorczej dokonuje się w liczbie osób przyporządkowanych danej grupie członkowskiej zgodnie z przyjętymi zasadami proporcjonalności. Kandydat na członka Rady Nadzorczej nie może działać przez pełnomocnika.

Informacja o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe

Bank ujawnia, iż Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu spełniają wymogi określone w art. 22a Prawo Bankowe, a w szczególności posiadają odpowiednią wiedzę, umiejętności oraz doświadczenie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz, że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

Zebranie Przedstawicieli w dniu 29.06.2021 r. dokonało pozytywnej oceny wszystkich członków Rady Nadzorczej z wyjątkiem 1 osoby, (która była zawieszona od 25 lutego 2020 r. i nie uczestniczyła w pracach Rady Nadzorczej) oraz dokonało pozytywnej oceny kolegalnej

Rady Nadzorczej za rok obrotowy 2020 r., jak również udzieliło absolutorium członkom Zarządu.

7. Informacja o Komitetach powołanych w Banku

W Banku funkcjonują następujące komitety, pełniące rolę doradczą w zarządzaniu ryzykiem:

- Komitet Audytu Rady Nadzorczej, który spotyka się 5/6 razy w roku. W 2020 roku Komitet Audytu spotkał się 6 razy.
- Komitet Zarządzania Ryzykami, który spotyka się co najmniej raz w miesiącu oraz na wniosek dyrektora oddziału w przypadku opiniowania wniosków kredytowych. W roku 2020 r. KZR spotkał się 46 razy.

8. System przepływu informacji w zakresie ryzyka stosowany w Banku

System przepływu informacji w zakresie ryzyka dotyczy głównie istotnych rodzajów ryzyka i odbywa się zgodnie z wewnętrzną procedurą Banku.

W ramach informacji zarządczej z obszaru każdego ryzyka sprawozdawane są:

- wyniki pomiaru ryzyka (wynikające z pomiarów opisanych w części II.3), w tym wyniki testów warunków skrajnych,
- informacja o realizacji przyjętych w Banku celów strategicznych (tolerancji / apetytu na ryzyko) oraz pozostałych limitów,
- wnioski dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Raporty z zakresu poszczególnych rodzajów ryzyka pozwalają Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych;
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Co do zasady raporty dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną lub kwartalną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej półroczną lub kwartalną.

III. Fundusze własne – art. 437

1. Budowa funduszy własnych

Fundusze własne Banku to:

1. Kapitał TIER I;
2. Kapitał TIER II.

Kapitał Tier I Banku obejmuje:

- 1) kapitał podstawowy Tier I, na który składają się:
 - a) wpłacony fundusz udziałowy,
 - b) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie

przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów, po uzyskaniu zgody KNF,

c) niepodzielony zysk z lat ubiegłych, po podjęciu przez Bank decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy,

d) w ramach skumulowanych, innych całkowitych dochodów:

- fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego,
- kapitał z aktualizacji instrumentów dłużnych lub kapitałowych zakwalifikowanych do portfela „dostępne do sprzedaży”,

e) kapitał rezerwowy,

f) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej;

2) pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I:

a) wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej,

b) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do funduszy podstawowych Tier I, jeżeli KNF uznała, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,

c) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,

d) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji,

e) strata z lat ubiegłych, strata w trakcie zatwierdzania, strata netto bieżącego okresu, w tym utworzone rezerwy i odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek, których skutki nie zostały odniesione na fundusze,

f) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,

g) pozycje, które należy odliczyć od pozycji dodatkowych w Tier I, których wartość przekracza wartość kapitału dodatkowego Tier I;

h) dodatkowe korekty wartości jako 0,1% sumy wartości bezwzględnej aktywów i zobowiązań wycenionych według wartości godziwej;

3) kapitał dodatkowy Tier I, który stanowi:

a) instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art. 52 CRR

b) w ramach korekt okresu przejściowego – obligacje zaliczone do funduszy własnych Banku na podstawie Uchwały KNF nr 314/2009 z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy podstawowych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych banku;

4) pomniejszenia kapitału dodatkowego Tier I:

a) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do dodatkowego kapitału podstawowego, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,

b) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,

c) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji,

d) pozycje, które należy odliczyć od pozycji Tier II, których wartość przekracza wartość kapitału Tier II.

3. Kapitał Tier II Banku obejmuje:

- 1) instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art. 63 CRR;
- 2) pożyczki podporządkowane;
- 3) rezerwę na ryzyko ogólne do wysokości 1,25% aktywów ważonych ryzykiem;
- 4) pomniejszenia kapitału Tier II:
 - a) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do kapitału Tier II, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,
 - b) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,
 - c) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji.

Ujawnienia kapitałów Banku sporządzono zgodnie z: Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) Nr1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. oraz Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) Nr241/2014 z dnia 7 stycznia 2014.

Poniżej przedstawiono fundusze własne ze stanem na 31.12.2020r. w tys. zł.

Lp*	Pozycja	Kwota w tys. zł
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	983
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	25 931
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	27 320
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 9
29	Kapitał podstawowy Tier I	27 311
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	27 311
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	191
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	191
58	Kapitał Tier II	191
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	27 502
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	171 017
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,97
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,97
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,08
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	7%
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5%
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0%
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0%
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0%
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	7,97%

*) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji

2. Ogólny opis cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I

Rodzaj instrumentu: udział członkowski, jednostkowa wartość nominalna w wysokości 440,- PLN, w celu ochrony interesów członków Zarząd Banku jest uprawniony do podjęcia decyzji o wstrzymaniu albo ograniczeniu zwrotu wpłat na udziały w przypadkach określonych w art.10 c ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. W przypadku ustania przesłanek będących podstawą do wstrzymania albo do ograniczenia zwrotu wpłat na udziały, Zarząd może dokonać wypłaty członkom Banku po podjęciu uchwały w przedmiocie ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały, żądającym zwrotu wpłat na udziały w okresie zaliczenia do funduszy własnych z uwagi na stosowanie zasady praw nabytych, informacja o klasyfikacji w kapitale regulacyjnym, to znaczy na zasadzie przepisów rozporządzenia CRR lub na zasadzie praw nabytych).

3. Informacja w zakresie instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II zgodnie z poniższym wzorem

Bank nie posiada instrumentów typu wyemitowanych obligacji.

IV. Wymogi kapitałowe – art. 438

1. Metoda szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty przez Bank poziom adekwatności kapitałowej

Bank wyznacza kapitał wewnętrzny na wszystkie zidentyfikowane ryzyka istotne dla Banku, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa ryzyko.

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy.

Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka:

- kredytowego, w oparciu o metodę standardową,
- operacyjnego, w oparciu o metodę wskaźnika bazowego,
- walutowego w oparciu o metodę de minimis.

Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia:

- 1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka obliczany jest jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;
- 2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1, obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne;
- 3) część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2, Bank może zabezpieczyć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;
- 4) poziom akceptowalnej straty lub utraconego przychodu (tzw. wskaźnik wrażliwości) Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku);
- 5) dodatkowym wymogiem kapitałowym dla poszczególnych rodzajów ryzyka (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego) jest kwota, o jaką koszt lub utracony przychód przekroczy akceptowalny poziom ryzyka, o którym mowa w pkt 4.

Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem w/w metod, Bank:

- 1) ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka;
- 2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych;
- 3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2.

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 95%.

Na datę sporządzenia informacji relacja ta wynosiła 68,86%.

W 2020 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka według stanu na dzień 31.12.2020r.

Wyszczególnienie	Kwota (w tys. zł)
Ryzyko kredytowe	11 594
Ryzyko walutowe	0
Ryzyko operacyjne	2 087
Regulacyjny wymóg kapitałowy	13 681
Ryzyko kredytowe	4 246
Ryzyko walutowe	0
Ryzyko operacyjne	0
Ryzyko koncentracji zaangażowani	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	1 011
Ryzyko płynności	0

Ryzyko kapitałowe	0
Dodatkowy wymóg kapitałowy	5 257
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	18 938
Współczynnik kapitałowy CET1	15,97%
Współczynnik kapitałowy T1	15,97%
Całkowity współczynnik kapitałowy	16,08%
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	11,62%

2. Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji

<i>Kategoria</i>	<i>Wartość aktywów ważonych ryzykiem tys. zł</i>	<i>Wymóg kapitałowy tys. zł</i>
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	2 607	209
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	303	24
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 379	110
ekspozycje wobec instytucji	0	0
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	83 269	6 662
ekspozycje detaliczne	30 222	2 418
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 099	168
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	8 188	655
ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0
ekspozycje kapitałowe	2 476	198
pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0
inne pozycje	14 382	1 150
Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe		11 594

3. Łączne wymagania kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, walutowego i operacyjnego

<i>Ryzyko</i>	<i>Regulacyjny wymóg kapitałowy tys. zł</i>
• kredytowe	11 594
• operacyjne	2 087
• walutowe	0
RAZEM	13 681

V. Ryzyko kredytowe

1. Definicja dla należności: nieobsługiwanych i restrukturyzowanych oraz przeterminowanych i zagrożonych, podejścia w zakresie korekt wartości i rezerw celowych/odpisów dotyczących odsetek, w tym również rezerwy na ryzyko

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

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

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków

Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego określają „Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku Spółdzielczego w Goleniowie”. Bank tworzy rezerwy na ryzyko związane z działalnością banków zwane dalej "rezerwami celowymi" zgodnie z zasadami określonymi:

- a) w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (j.t. Dz. U. z 2018 r. poz. 395 z późn. zm.), zwana dalej UOR,
- b) Ustawie Prawo bankowe (...)
- c) w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (j.t. Dz. U. z 2013 r., poz. 329 z późn. zm.),
- d) w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (j. t. Dz. U. z 2019 r., poz. 520 z późn. zm.),
- e) Ustawa o gospodarce nieruchomościami (...);
- f) Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 21 września 2004 r. w sprawie wyceny nieruchomości i sporządzania operatu szacunkowego (...);
- g) Obwieszczeniu Ministra Infrastruktury i Budownictwa z dnia 1 września 2017r. w sprawie standardu zawodowego rzeczoznawców majątkowych nr 1 Wycena dla zabezpieczenia wierzytelności.
- h) w Polityce Rachunkowości Banku,

- i) w „Zasadach klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku Spółdzielczego w Goleniowie”.

Bank tworzy rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z tymi ekspozycjami kredytowymi, w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych:

- 1) do kategorii "normalne" - w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- 2) do kategorii "pod obserwacją",
- 3) do grupy "zagrożone" - w tym do kategorii "poniżej standardu", "wątpliwe" lub "stracone".

Bank nie tworzy rezerw celowych dotyczących ekspozycji kredytowych stanowiących udzielone zobowiązania pozabilansowe w przypadku, gdy postanowienia umowy:

- 1) gwarantują Bankowi swobodę w podjęciu decyzji o uruchomieniu środków w ramach zobowiązania lub
- 2) uzależniają uruchomienie środków w ramach zobowiązania od terminowej obsługi już wykorzystanej części i niebudzącej obaw sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika w przypadku, gdy wymagane jest stosowanie tego kryterium, lub
- 3) uzależniają uruchomienie środków w ramach zobowiązania od złożenia zabezpieczeń, umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych o kwotę odpowiadającą uruchamianym środkom lub klasyfikowanie ekspozycji kredytowej do kategorii "normalne".

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii "normalne" oraz odpisy aktualizujące należności związane z tymi ekspozycjami kredytowymi, tworzy się w wysokości, co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego 1,5 % podstawy tworzenia rezerw celowych.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii "pod obserwacją", "poniżej standardu", "wątpliwe" i "stracone" oraz odpisy aktualizujące należności związane z tymi ekspozycjami kredytowymi, tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości, co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych:

- 1) 1,5 % - w przypadku kategorii "pod obserwacją",
- 2) 20 % - w przypadku kategorii "poniżej standardu",
- 3) 50 % - w przypadku kategorii "wątpliwe",
- 4) 100 % - w przypadku kategorii "stracone".

Rezerwy celowe tworzy się, aktualizuje, co do wysokości oraz rozwiązuje najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał, w którym dokonano przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych.

Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych - kryteria klasyfikacji ekspozycji kredytowych.

Ekspozycje kredytowe klasyfikuje się na podstawie:

- kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek w odniesieniu do:
 - ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa,
 - ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego;
- dwóch niezależnych od siebie kryteriów: terminowości spłaty kapitału lub odsetek,

sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, w odniesieniu do pozostałych ekspozycji kredytowych.

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej.

Ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej przeprowadza się zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami.

Podstawa tworzenia rezerw celowych.

Podstawę tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi stanowi wartość bilansowa ekspozycji kredytowej bez uwzględnienia utworzonych rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi, ale z uwzględnieniem przewidywanej w związku z restrukturyzacją zadłużenia kwoty umorzenia części ekspozycji kredytowej.

Bank Spółdzielczy w Goleniowie podjął decyzje o niestosowaniu pomniejszeń w odniesieniu do odsetek, w związku z tym kolejność dokonywania pomniejszeń jest następująca: kapitał, zobowiązania pozabilansowe. Na odsetki tworzone są odpisy aktualizujące na poziomie adekwatnym do sytuacji, do której klasyfikowana jest dana ekspozycja kredytowa.

Przegląd i klasyfikacja ekspozycji kredytowych.

Przeglądów i klasyfikacji ekspozycji kredytowych w oparciu o kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej dokonuje się, co najmniej na koniec każdego kwartału za wyjątkiem ekspozycji kredytowych, gdzie ekspozycja jest zaklasyfikowana do kategorii „normalne” i kwota ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami Banku wobec tego podmiotu nie przekracza 1 mln. zł..

Przegląd i klasyfikacja wszystkich ekspozycji kredytowych, na podstawie kryterium terminowości spłat odbywa się z częstotliwością dzienną (codzienna identyfikacja opóźnień i codzienna klasyfikacja). Tworzenie rezerw celowych i odpisów aktualizujących odbywa się nie później niż w ostatnim dniu każdego miesiąca kalendarzowego, przy czym opóźnienie w spłacie części należnej raty kapitałowej lub odsetkowej, w kwocie nieprzekraczającej 200 zł, nie wymaga przeklasyfikowania ekspozycji kredytowej do wyższej kategorii ryzyka.

Wyznaczenie ilości dni przeterminowania, przeklasyfikowanie i utworzenie rezerw celowych dokonywane jest w pełni automatycznie przez system informatyczny Banku.

Klasyfikacja ekspozycji kredytowych.

Ekspozycje kredytowe:

- 1) wobec Skarbu Państwa klasyfikuje się do kategorii ryzyka „normalne”, „wątpliwe”, „stracone”
- 2) z tyt. pożyczek i kredytów detalicznych klasyfikuje się do kategorii ryzyka „normalne”, „stracone”.
- 3) z tyt. pożyczek i kredytów mieszkaniowych oraz pożyczek i kredytów hipotecznych klasyfikuje się do kategorii ryzyka „normalne”, „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe”, „stracone”.

- 4) wobec klientów prowadzących pełną sprawozdawczość z wyłączeniem ekspozycji kredytowych wobec jednostek samorządu terytorialnego klasyfikuje się do kategorii ryzyka „normalne”, „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe”, „stracone”.
- 5) wobec jednostek samorządu terytorialnego klasyfikuje się do następujących kategorii ryzyka „normalne”, „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe”, „stracone”.
- 6) wobec rolników nieprowadzących sprawozdawczości i klientów prowadzących uproszczoną księgowość, klasyfikuje się do kategorii ryzyka „normalne”, „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe”, „stracone”.

Zabezpieczenia pomniejszające podstawę tworzenia rezerw celowych.

Zabezpieczenia pomniejszające podstawę tworzenia rezerw celowych - zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (j. t. Dz. U. z 2015 r., poz. 2066) z późn. zm.

Tryb tworzenia, aktualizacji, rozwiązywania oraz zmiany klasyfikacji rezerw celowych.

Rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi tworzy się, aktualizuje, co do wysokości oraz rozwiązuje najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał, w którym dokonano przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych.

Rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi wynikające z automatycznej klasyfikacji ekspozycji kredytowych ze względu na kryterium terminowości spłat tworzy się automatycznie na koniec miesiąca.

Rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi tworzy się w ciężar kosztów.

Rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi rozwiązuje się (całkowicie lub częściowo) po wygaśnięciu przyczyn ich utworzenia po terminie wydania odpowiedniej decyzji, nie później jednak niż w terminie najbliższej klasyfikacji.

Ekspozycje kredytowe stanowiące należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne odpisuje się w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych.

Ekspozycje kredytowe, z wyłączeniem zobowiązań pozabilansowych lub inne aktywa umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają uprzednio utworzone rezerwy oraz odpisy, w kwocie umorzonej, przedawnionej lub nieściągalnej.

Rozwiązywanie rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi następuje po wygaśnięciu przyczyn ich utworzenia, tzn. w przypadku: całkowitej spłaty lub wygaśnięcia ekspozycji kredytowej z tytułu zobowiązania pozabilansowego; częściowej spłaty ekspozycji kredytowej, w części odpowiadającej tej spłacie; zmiany kategorii ekspozycji kredytowej na kategorię o niższym stopniu ryzyka w wyniku dokonanej klasyfikacji; wzrostu wartości zabezpieczenia pomniejszającego podstawę tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi, wygaśnięcia ekspozycji kredytowej w wyniku przejęcia przez Bank aktywów dłużnika, jeżeli ich wartość rynkowa jest równa lub wyższa niż dług; wzrostu wartości rezerwy na ryzyko ogólne.

Odpowiedzialność za monitorowanie i dokonywanie klasyfikacji ekspozycji kredytowych

Za monitorowanie poszczególnych ekspozycji kredytowych i ich cykliczną ocenę odpowiedzialny jest Zespół ds. Monitoringu i Niezależnego Przeglądu Rezerw (Zds.MiNPR), który odpowiada za:

- monitorowanie sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców;
- monitorowanie zabezpieczeń udzielonych kredytów, z uwzględnieniem monitorowania wskaźnika LTV;
- monitorowanie terminowości spłat rat kapitału i odsetek.

Wynikiem procesu monitorowania, o którym mowa w ust. 1 jest:

Raport z monitoringu lub wykaz zawierający propozycję klasyfikacji wszystkich ekspozycji, które podlegały przeglądowi, dokonanemu w oparciu o kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej,

propozycja poziomu rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących z uwzględnieniem przeglądu i ewentualnej aktualizacji wartości zabezpieczeń pomniejszających podstawę naliczania rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących.

Dokumenty, o których mowa w ust. 2 Zds.MiNPR przedstawia do zaakceptowania przez Zarząd Banku.

W kwestiach nieuregulowanych w „Zasadach klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku Spółdzielczego w Goleniowie” mają zastosowanie zasady zawarte w przepisach w/w aktów prawnych.

2. Kategorie ekspozycji kredytowych

Poniżej przedstawiona została ekspozycja kredytowa po odliczeniu korekt i rezerw wg stanu na 31.12.2020, a także średnia kwota ekspozycji w 2020r. z podziałem na klasy ryzyka:

Lp.	Kategorie ekspozycji	Ekspozycja po odliczeniu korekt i rezerw	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	[dane w tys. zł] Średnia kwota ekspozycji w okresie
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	49 220	10,9%	26 022
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2 715	0,6%	2 757
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	17	0,01%	46
4.	Ekspozycje wobec instytucji	194 626	43,11%	174 750
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	120 731	26,74%	126 389
6.	Ekspozycje detaliczne	47 993	10,63%	48 040
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	6 250	1,38%	5 759
8.	Niewykonanie zobowiązania	7 234	1,6%	9 504
9.	Ekspozycje kapitałowe	2 476	0,55%	2 477
10.	Inne pozycje	20 238	4,48%	19 411

<i>Razem:</i>		451 500	100,00%	415 155

3. Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych

Bank odstępuje od monitorowania i ustanawiania limitów koncentracji w dany region geograficzny z uwagi na mały i jednolity teren działania.

4. Struktura branżowa ekspozycji kredytowych

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące branże (według Polskiej Klasyfikacji Działalności, z wyłączeniem ekspozycji kredytowej wobec konsumentów):
[dane w zł, wartości nominalne]

<i>Nazwa branży</i>	<i>wartość kredytów w danej branży według wartości bilansowej brutto</i>	<i>struktura %</i>	<i>wartość kredytów zagrożonych w danej branży według wartości bilansowej brutto</i>	<i>rezerwy celowe i odpisy</i>
rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo	48 298 133	32,69%	4 926 951	1 216 743
górnictwo, i wydobywanie	299 035	0,20%	299 035	49 510
przetwórstwo przemysłowe	3 397 747	2,30%	1 097 056	245 315
wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz,	2 406 191	1,63%	-	-
dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz (...);	465 000	0,31%	1 672	-
budownictwo	37 809 078	25,59%	375 635	143 215
handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych	7 146 650	4,84%	1 679 633	1 536 855
transport, gospodarka magazynowa	2 948 208	2,00%	50 873	23 140
działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	14 072 835	9,52%	125 867	110 658
informacja i komunikacja	30 748	0,02%	30 748	29 735
działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 018 806	0,69%	-	-
działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	19 168 896	12,97%	979 604	330 027
działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	775 570	0,52%	-	-
działalność w zakresie usług administrowania i	2 351 607	1,59%	-	33
administracja publiczna i obrona narodowa	2 737 884	1,85%	22 697	4 539
edukacja	1 077 984	0,73%	-	-
opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1 864 855	1,26%	-	-
działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	997 515	0,68%	-	-
inne	888 218	0,60%	-	15
<i>koncentracja ekspozycji wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami</i>				
produkcja roślinna (01.11.Z)	23 925 430	16,19%	4 025 698	622 940
drobiarstwo (01.47.Z)	14 466 341	9,79%	426 609	330 062
deweloperzy (41.1 i 41.2)	35 589 099	24,09%	223 927	140 989

Dla MŚP podział na branże przedstawia się następująco [dane w zł]:

Nazwa branży	wartość kredytów w danej branży według wartości bilansowej brutto	struktura %	wartość kredytów zagrożonych w danej branży według wartości bilansowej brutto	rezerwy celowe i odpisy
rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo	48 298 133	33,50%	4 926 951	1 216 743
górnictwo, i wydobywanie	299 035	0,21%	299 035	49 510
przetwórstwo przemysłowe	3 397 747	2,36%	1 097 056	245 315
wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz,	2 406 191	1,67%	-	-
dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz (...);	465 000	0,32%	1 672	-
budownictwo	37 809 078	26,23%	375 635	143 215
handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych	7 146 650	4,96%	1 679 633	1 536 855
transport, gospodarka magazynowa	2 948 208	2,05%	50 873	23 140
działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	14 072 835	9,76%	125 867	110 658
informacja i komunikacja	30 748	0,02%	30 748	29 735
działalność finansowa i ubezpieczeniowa	155 829	0,11%	-	-
działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	19 168 896	13,30%	979 604	330 027
działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	775 570	0,54%	-	-
działalność w zakresie usług administrowania i	2 351 607	1,63%	-	33
administracja publiczna i obrona narodowa	-	0,00%	-	-
edukacja	1 077 984	0,75%	-	-
opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1 864 855	1,29%	-	-
działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	997 515	0,69%	-	-
inne	888 218	0,62%	-	15

5. Struktura ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności

Podział ekspozycji kredytowych (wartość *nominalna*) według terminów zapadalności przedstawia się następująco:

Termin zapadalności	Wartość w tys. zł
do 1 miesiąca	9 432
1 – 3 miesięcy	4 721
3 – 6 miesięcy	9 500
6 – 12 miesięcy	19 637
1 rok – 2 lat	21 202
2 lata – 5 lat	41 302
5 lat – 10 lat	39 268
10 lat – 20 lat	17 776
powyżej 20 lat	2 741

6. Struktura ekspozycji zagrożonych według kategorii dla istotnych regionów geograficznych i branż

Podział ekspozycji kredytowych zagrożonych dla istotnych regionów geograficznych i branż przedstawia się następująco:

[dane w tys. zł]

Rodzaj ekspozycji	Poniżej standardu	wątpliwe	Stracone
Istotny region geograficzny – NIE DOTYCZY			
Istotna branża – PKT 4			

<i>Wszystkie ekspozycje zagrożone</i>			
Ekspozycje zagrożone (wartość nominalna)	1 745	330	8 233
Salda korekt wartości i rezerw/odpisów	455	39	5 760

7. Zmiana stanu korekt i rezerw/odpisów z tytułu ekspozycji zagrożonych wraz z saldem początkowym i końcowym

[dane w tys. zł]

<i>Kategoria</i>	<i>Saldo początkowe</i>		<i>Saldo końcowe</i>	
	<i>Rezerwy celowe</i>	<i>Odpisy na odsetki</i>	<i>Rezerwy celowe</i>	<i>Odpisy na odsetki</i>
<i>Poniżej standardu</i>	444	3	432	0
<i>Wątpliwe</i>	565	58	35	0
<i>Stracone</i>	3 032	902	4 288	1 463

8. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

[dane w tys. zł]

			a	b	C	d	e	f	g	h
			Wartość bilansowa brutto (w przypadku ekspozycji w bilansie) /kwota nominalna ekspozycji (w przypadku ekspozycji pozabilansowych)				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	
			Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
					W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości
1	Kredyty i zaliczki		32	1 685	0	1 685	0	714	1 589	0
2	Banki centralne		0	0	0	0	0	0	0	0
3	Instytucje rządowe		0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instytucje kredytowe		0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instytucje finansowe		0	0	0	0	0	0	0	0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe		0	979	0	979	0	390	990	0
7	Gospodarstwa domowe		32	706	0	706	0	324	599	0
8	Dłużne papiery wartościowe		0	0	0	0	0	0	0	0
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki		0	0	0	0	0	0	0	0
10	łącznie		32	1 685	0	1 685	0	714	1 589	0

9. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

[dane w tys. zł]

		a	B	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
			Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	Kredyty i zaliczki		348 254	3 477		2 697	196	190	8 656				11 739
2	Banki centralne		0	0		0	0	0	0				0
3	Instytucje rządowe		1 232	0		23	0	0	0				23
4	Instytucje kredytowe		197 827	0		0	0	0	0				0
5	Inne instytucje finansowe		862	0		0	0	0	0				0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe		56 248	805		980	0	81	1 396				2 457
7	W tym MŚP		56 248	805		980	0	81	1 396				2 457

8	Gospodarstw a domowe		92 085	2 672		1 694	196	109	7 260				9 259
9	Dłużne papiery wartościowe		x	x			x	x	x				x
10	Banki centralne		x	x			x	x	x				x
11	Instytucje rządowe		x	x			x	x	x				x
12	Instytucje kredytowe		x	x			x	x	x				x
13	Inne instytucje finansowe		x	x			x	x	x				x
14	Przedsiębior stwa niefinansowe		x	x			x	x	x				x
15	Ekspozycje pozabilanso we												0
16	Banki centralne												0
17	Instytucje rządowe												0
18	Instytucje kredytowe												0
19	Inne instytucje												0

	finansowe												
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												0
21	Gospodarstwa domowe												0
22	łącznie		348 254	3 477		2 697	196	190	8 656				11 739

10. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

[dane w tys. zł]		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowa ne odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
1	Kredyty i zaliczki	351 731			11 739			233			6 218					10 268
2	Banki centralne	0			0			0			0					0
3	Instytucje rządowe	1 232			23			0			5					23

4	Instytucje kredytowe	197 827		0		0		0				0
5	Inne instytucje finansowe	862		0		0		0				0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	57 053		2 457		27		1 217				2 218
7	W tym MŚP	57 053		2 457		27		1 217				2 218
8	Gospodarstwa domowe	94 757		9 259		206		4 996				8 027
9	Dłużne papiery wartościowe	x		x		x		x				x
10	Banki centralne	x		x		x		x				x

11	Instytucje rządowe	x		x		x		x				x
12	Instytucje kredytowe	x		x		x		x				x
13	Inne instytucje finansowe	x		x		x		x				x
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	x		x		x		x				x
15	Ekspozycje pozabilansowe	x		x		x		x				x
16	Banki centralne											
17	Instytucje rządowe											

18	Instytucje kredytowe												
19	Inne instytucje finansowe												
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21	Gospodarstwa domowe												
22	łącznie	351 731		11 739		233		6 218				10 268	

11. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

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

VI. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego – art. 453

Techniki redukcji ryzyka kredytowego Bank stosuje w zakresie:

- 1) tworzenia rezerw celowych i odpisów na odsetki – w zakresie pomniejszania podstawy ich naliczania:

<i>Rodzaj zabezpieczenia</i>	<i>Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa brutto) dla których Bank stosuje pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych tys. zł</i>
Hipoteka na nieruchomości	8 454
Inne	665

- 2) wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem – w zakresie zamiany wagi ryzyka kontrahenta na wagę ryzyka zabezpieczenia lub stosowania preferencyjnej wagi ryzyka 35%:

<i>Rodzaj zabezpieczenia</i>	<i>Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa netto) dla których Bank stosuje technikę redukcji ryzyka kredytowego tys. zł</i>
Zabezpieczenia rzeczywiste	
Kaucja pieniężna	119
Zabezpieczenia nierzeczywiste	
1) gwarancje BGK	1 570
2) poręczenia FP Sp. z o.o.	2 741
Preferencyjna waga ryzyka 35%	6 250

VII. Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI – art. 444

Bank wykorzystuje oceny zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI na potrzeby wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem, dla następujących ekspozycji wobec:

- 1) instytucji - jeżeli rezydualny termin ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące,
- 2) samorządów regionalnych lub władz lokalnych - jeżeli ekspozycja nie jest denominowana lub finansowana w walucie krajowej,
- 3) podmiotów sektora publicznego - jeżeli pierwotny termin zapadalności ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące,

którym to kategoriom przypisywana jest waga ryzyka odpowiadająca stopniu jakości kredytowej rządu polskiego.

Bank korzysta z ocen jakości kredytowej nadanych przez ECAI:

- Fitch Ratings;
- Moody's Investors Service;
- S&P Global Ratings.

Jeżeli nadane oceny odpowiadają różnym wagom ryzyka wówczas Bank uwzględnia tę ocenę, której odpowiada wyższa waga ryzyka.

Jeżeli dostępne są więcej niż dwie oceny kredytowe sporządzone przez wyznaczone ECAI dla danej pozycji z ratingiem, wówczas uwzględnia się te dwie spośród nich, z którymi wiążą się najniższe wagi ryzyka, z zastrzeżeniem że: jeżeli dwie najniższe wagi ryzyka różnią się od siebie, przypisuje się wyższą z nich;

Bank uzależnia przyznanie wagi ryzyka od stopnia jakości kredytowej, który przypisano rządowi polskiemu wg następującej tabeli:

Stopień jakości kredytowej rządu polskiego	1	2	3	4	5	6
Waga ryzyka ekspozycji	20%	50%	100%	100%	100%	150%

Bank uzależnia stopień jakości kredytowej od oceny wiarygodności kredytowej w następujący sposób:

Stopień jakości kredytowej	Ocena wiarygodności kredytowej		
	Fitch Ratings	Moody's Investors Service	S&P Global Ratings
1	AAA, AA	Aaa, Aa	AAA, AA
2	A	A	A
3	BBB	Baa	BBB
4	BB	Ba	BB
5	B	B	B
6	CCC, CC, C, RD, D	Caa, Ca, C	CCC, CC, R, SD/D

Ponadto Bank wykorzystuje oceny jakości kredytowej nadane przez ECAI podmiotom, które udzieliły gwarancji klientom Banku, a Bank wykorzystuje te gwarancje w ramach technik ograniczania ryzyka kredytowego:

- BCRA Credit Rating Agency AD dla (wagi ryzyka przypisywane są według następującego schematu

Ocena wiarygodności kredytowej	Stopień jakości kredytowej	Waga ryzyka
AAA, AA	1	20%
A	2	50%
BBB	3	100%
BB	4	100%
B	5	150%
CCC, CC, C, D	6	150%

- EuroRating Sp, z o.o. dla wagi ryzyka przypisywane są według następującego schematu

Ocena wiarygodności kredytowej	Stopień jakości kredytowej	Waga ryzyka
AAA, AA	1	20%

A	2	50%
BBB	3	100%
BB	4	100%
B	5	150%
CCC, CC, C, D	6	150%

Na dzień analizy Bank korzysta z oceny wiarygodności kredytowej EuroRating Sp. zo.o. A+ z wagi 50% dla poręczeń Funduszu Pomerania Sp. z o.o.

VIII. Ryzyko walutowe – art. 445

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka walutowego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 0 tys.zł.

IX. Ryzyko operacyjne –art. 446

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika podstawowego.

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 2 087 tys. zł.

Wartość strat brutto wynikających z ryzyka operacyjnego w 2020 roku w podziale na kategorie zdarzeń przedstawia się następująco:

[dane w tys. zł]

rodzaju/kategorii ryzyka	Wartość straty :
Oszustwo wewnętrzne	0
Oszustwo zewnętrzne	0
zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	85
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	15
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0
zakłócenia działalności banku i awarie systemów	1
wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	104
Razem	205

X. Ekspozycje kapitałowe – art. 447

Ekspozycje kapitałowe wedle zamiaru ich nabycia oraz opis stosowanych metod wycen i zasad rachunkowości dla tych ekspozycji:

Rodzaj ekspozycji	Kwota zakupiona ze względu na: • zyski kapitałowe • zamiar strategiczny	Zasady wyceny
Akcje SGB-Banku S.A.	zamiar strategiczny	Wg ceny nabycia
Udziały w SSO	zamiar strategiczny	Wg ceny nabycia
Udziały w Funduszu Pomerania	zamiar strategiczny	Wg ceny nabycia

Wartość bilansowa i godziwa posiadanych papierów wartościowych:

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Wartość bilansowa w tys. zł</i>	<i>Wartość godziwa</i>
Akcje SGB-Banku S.A.	2.375	2.375
Udziały w SSO	1	1
Udziały w Funduszu Pomerania	100	100
Bony Pieniężne NBP	46 820	46 820

Kwota zrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi: 0.

Kwota niezrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi : 0.

XI. Ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym – art. 448

Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika głównie z niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz niedopasowania tych pozycji ze względu na stawki referencyjne.

W Banku występuje nadwyżka aktywów nad pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych, która wynosi 61,08% sumy bilansowej.

Na dzień 31.12.2020 roku dokonano symulacji zmian:

- Wyniku odsetkowego
- Wartości ekonomicznej kapitału

Spadek stóp procentowych o 200pb wynik odsetkowy Banku obniża się o: 1 836 tys. zł., co stanowi 6,7% funduszy własnych.

Wzrost stóp procentowych o 200pb zmienia bilansową wartość kapitału o 1 301 tys. zł., co stanowi 4,73% funduszy własnych.

XII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń – art. 450

1. Opis stosowanej polityki w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń,

„Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Goleniowie” została zatwierdzona Uchwałą Nr 51/XII/2020 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Goleniowie z dnia 29 grudnia 2020 r.

Polityka ta określa zasady ustalania, wypłaty i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Goleniowie w celu wspierania prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka, wspierania realizacji przyjętej Strategii Banku, ograniczenie ryzyka konfliktu interesów. Osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Goleniowie w rozumieniu niniejszej polityki są członkowie Zarządu Banku związani z Bankiem umową o pracę.

„Regulamin wynagradzania Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Goleniowie” zatwierdzony Uchwałą Nr 24/IX/2012 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Goleniowie z dnia 21 września 2012 r. W załączniku nr 2 tego Regulaminu znajduje się „Regulamin przyznawania i wypłaty premii rocznej dla członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Goleniowie”, który określa kryteria oceny efektów pracy członków Zarządu.

2.Opis informacji w zakresie wynagrodzeń których wielkość uzależniona jest od wyniku, sposób w jaki Bank mierzy wynik i koryguje go o ewentualne ryzyko jakie ponosi. Opis sposobu uwzględniania kosztów wynagrodzeń w długoterminowym wyniku,

Na podstawie przepisów § 23-29 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 marca 2017 w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, w Banku Spółdzielczym w Goleniowie prowadzona jest odpowiednia polityka wynagrodzeń uwzględniająca wymogi wynikające z Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 w odniesieniu do kryteriów jakościowych i ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.

Ocena pracowników Banku Spółdzielczego w Goleniowie dokonana na podstawie kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych określonych w art. 3 i 4 Rozporządzenia delegowanego Komisji UE Nr 604/2014 wykazała, iż jedynie Członkowie Zarządu ponoszą ostateczną odpowiedzialność za Bank, jego strategię i działalność, dlatego zostali uznani za osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Do kompetencji Członków Zarządu należy m.in.:

- podejmowanie decyzji w zakresie inwestycji w instrumenty finansowe i kapitałowe oraz decyzji kredytowych powyżej 100.000 zł łącznego zaangażowania,
- ustalanie limitów ograniczających narażenie Banku na ryzyko oraz decyzji o profilu podejmowanego ryzyka,
- podejmowanie decyzji dotyczących oprocentowania depozytów oraz możliwości indywidualnego podwyższania oprocentowania (stopa negocjowana).

Wynagrodzenie członków Zarządu Banku obejmuje składniki stałe oraz składniki zmienne.

Składniki wynagrodzenia są tak ustalane, aby odpowiadały w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy, stopniowi odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganych przy jej wykonywaniu, a także uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy, a także zapewniały prawidłowość realizacji przez członków Zarządu zadań wynikających z działalności Banku.

Wynagrodzenia osób objętych polityką wynagrodzeń tj. wynagrodzenia Zarządu w części zmiennej wynagrodzenia są zależne od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników: jakości portfela kredytowego, realizacji planu finansowego Banku, realizacji przyjętej Strategii Banku, sytuacji finansowej Banku oraz poziomu realizacji celów.

Kryteria stosowane przy pomiarze wyników to:

- 1) jakość portfela kredytowego – utrzymania udziału kredytów zagrożonych w Banku na poziomie nie wyższym niż 7%
- 2) realizacja planu finansowego – osiągnięcie wyniku finansowego na poziomie co najmniej 80% planowanego wyniku finansowego na dany rok,
- 3) realizacja przyjętej Strategii – pozytywna ocena realizacji Strategii Banku, dokonana przez Radę Nadzorczą,

Członek Zarządu ma prawo do premii rocznej gdy:

- 1) dokonano pozytywnej oceny efektów pracy realizacji zadań członka Zarządu wynikających z zakresu jego obowiązków i odpowiedzialności;
- 2) uzyskał pozytywną ocenę kwalifikacji;
- 3) uzyskał absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy.

Premia roczna nie jest przyznawana w przypadku:

- 1) negatywnej oceny pracy członka Zarządu,
- 2) zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych,
- 3) zagrożenia likwidacją lub upadłością

3. Wskaźnik udziału stałych i zmiennych składników wynagrodzeń.

Stale 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.

W Banku wypłata premii rocznej następuje jednorazowo.

Rada Nadzorcza na bieżąco monitoruje poziom ryzyka umożliwiając zastosowanie zasad wynikających z Polityki wynagrodzeń.

4. Główne parametry ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, w tym sposób powiązania wielkości wynagrodzenia z wielkością wyników.

Podstawą systemu wynagradzania jest płaca zasadnicza. Regulaminowa premia roczna przyznawana jest na podstawie oceny efektów pracy członka Zarządu i jako zmienny składnik wynagradzania składa się z części stałej i części odroczonej.

Wysokość regulaminowej premii rocznej członków Zarządu Banku nie może stanowić znaczącej części wynagrodzenia danego Członka Zarządu. Łączna wysokość premii rocznej nie może być wyższa niż 5 % rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto Banku za dany rok podlegający ocenie.

Wysokość premii dla poszczególnych Członków Zarządu wynosi nie więcej niż 40% wynagrodzenia zasadniczego osiągniętego przez daną osobę w roku podlegającym ocenie.

Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu. Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza po zakończeniu roku obrotowego i obejmuje 3 lata, tj. rok miniony oraz 2 lata poprzedzające.

5. Zbiorcze informacje o wynagrodzeniach osób zajmujących stanowiska kierownicze, z uwzględnieniem w szczególności następujących informacji: wynagrodzenia za dany rok z podziałem na stałe i zmienne, kwota i forma wynagrodzenia zmiennego, wynagrodzenia z odroczoną wypłatą w części już przyznanej i jeszcze nie przyznanej, kwota wynagrodzeń z odroczoną wypłatą przyznanych w danym roku, informacja dotycząca płatności z tytułu

rozpoczęcia i zakończenia zatrudnienia w roku wraz z podaniem liczby osób w danym roku i najwyższej płacności z tego tytułu.

Łączna kwota wynagrodzenia brutto dla 3 członków Zarządu za cały rok 2020 wynosiła 527.108,57 zł, w tym:

- składniki stałe : 442.401,60 zł,*
- składniki zmienne – premia roczna za 2019 rok : 70 906,97 zł,*
- nagroda jubileuszowa – 13 800 zł,*
- wynagrodzenie z odroczoną wypłatą : nie występuje.*

XIII. Ryzyko płynności – Rekomendacja P KNF.43

Rola i zakres odpowiedzialności w zarządzaniu ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności (jak opisano w części II.2) zostało podzielone na dwa poziomy:

- zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - *komórka zarządzania „wolnymi środkami”* odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową
 - *Oddziały, Filie Banku* odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielania kredytów
- za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego *komórka monitorowania ryzyka* odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Sposób pozyskiwania finansowania działalności.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych (głównie gospodarstw domowych) oraz instytucji samorządowych ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 75% pasywów ogółem. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów.

Bak dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem 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.

Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością.

Funkcje skarbowe i zarządzania są wykonywane w centrali Banku. Funkcje te są w pełni scentralizowane.

Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia SGB.

Bank jest członkiem Zrzeszenia SGB oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,

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

Jednostka zarządzająca systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

- udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego),
- ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony,
- monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający.

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

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank wykazywał nadwyżkę płynności (rozumianą jako maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum).

<i>Nazwa nadwyżki</i>	<i>Wartość nadwyżki w tys. zł.</i>
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	55 000

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR i NSFR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Nadzorcza miara płynności długoterminowej (M3 współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi)	135%	100%
Nadzorcza miara płynności długoterminowej (M4)	186%	100%

współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi)		
Wskaźnik LCR	540,99%	100%
Wskaźnik NSFR	171,68%	111%

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku [dane w tys. zł]:

<i>Nazwa wielkości</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-3)</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-2)</i>	<i>Kwartał (n-1)</i>	<i>Kwartał kończący rok (n)</i>
Zabezpieczenie przed utratą płynności (w tys. zł)	23 744	23 892	79 695	73 768
Wpływ płatności netto w tys. zł)	9 690	11 010	14 282	13 636
Wskaźnik pokrycia wpływów netto	245%	217%	558%	541%

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności przedstawiają się następująco (dane w tys. zł):

<i>Przedział płynności</i>	<i>do 1 miesiąca</i>	<i>od 1 do 3 miesięcy</i>	<i>od 3 do 6 miesięcy</i>
Luka bilansowa prosta	13 692	11 796	94 865
Luka bilansowa skumulowana	13 692	25 488	120 354
Luka prosta (z pozabilansem)	3 386	11 766	94 106
Luka skumulowana(z pozabilansem)	3 386	15 152	109 258

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania(dane w tys. zł):

<i>Rodzaj</i>	<i>Kwota</i>	<i>Warunki dostępu</i>
otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	0	w ciągu 1 dnia
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	77 391	w sytuacji awaryjnej
lokata płynnościowa ze środków Minimum Depozytowego	173 897	w sytuacji awaryjnej

Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank.

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

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów 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 niepłynnych,
- ryzyko reputacji.

Sposób dywersyfikuje źródła finansowania.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

Techniki ograniczania ryzyka płynności.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- przystąpienie do Systemu 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.

Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności.

Głównymi pojęciami stosowanymi w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności są:

- aktywa płynne – wszystkie aktywa Banku spełniające warunki aktywów nieobciążonych;
- baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
- depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- depozyty ogółem – depozyty oraz depozyty banków;
- depozyty bieżące – do depozytów bieżących poza ogólną definicją FINREP bank zalicza lokaty overnight a nie ujmuje ich w lokatach terminowych;
- depozyty elektroniczne – depozyty (terminowe lub bieżące), które mogą zostać wycofane również poza placówką Banku (przez kanały internetowe lub mobilne) – oznacza to, że klient nie musi pójść do placówki żeby wycofać depozyt z banku;;
- dzień sprawozdawczy - dzień, na który Bank oblicza nadzorcze miary płynności; dla obliczeń nadzorczych miar płynności dniem sprawozdawczym jest każdy dzień roboczy;
- płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;

- płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.

Wyjaśnienia sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych.

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku.

Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

Polityka utrzymywania aktywów płynnych.

W celu utrzymywania 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.

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:
 - wykorzystania przyznanych linii kredytowych,
 - sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
 - pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
 - pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni,

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

- 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 (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności.

Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi 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.

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, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania,
- 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) wyników testów warunków skrajnych,
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

Raporty sporządzane są i przedkładane przez komórkę monitorującą ryzyko z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej półroczną.

XIV. Dźwignia finansowa – art.451

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

- w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;
- wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka.

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

Lp.	Pozycja	Kwota w pełnych zł
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	428 929 113
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	8 334 091
7	Inne korekty	-9 046
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	437 254 158

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	428 929 113
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	- 9 046
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	428 920 067
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	22 580 082
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-14 245 991
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	8 334 091
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	27 310 659
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	437 254 158
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	6,25

3. Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:	428 929 113
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,00
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	428 929 113
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	50 789 362
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	3 973 433
EU-7	Instytucje	194 744 597
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	6 227 991
EU-9	Ekspozycje detaliczne	44 691 498

EU-10	Przedsiębiorstwa	98 559 812
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	7 218 646
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	22 723 774

4. Informacje jakościowe

1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego – w oparciu o zatwierdzoną w Banku Strategię zarządzania i planowania kapitałowego. Takie podejście wynika z faktu, że 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.
2	Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Wskaźnik dźwigni spadł w ciągu roku o 0,39 pp. Wpływ na poziom wskaźnika dźwigni miał znaczny wzrost wartości ekspozycji.

Na koniec 2020r. wskaźnik dźwigni finansowej banku wynosił 6,25%.

Informacje na temat aktywów oraz zobowiązań pozabilansowych udzielonych uwzględnionych w obliczaniu wskaźnika dźwigni raportowane są zgodnie ze sprawozdawczością zewnętrzną COREP LR EBA ITS PL.

W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, Bank monitoruje wskaźnik dźwigni z częstotliwością kwartalną. Poziom wskaźnika dźwigni uwzględniany jest w ramach wyznaczania bieżącego profilu ryzyka Banku i raportowany jest w ramach raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. W przypadku zidentyfikowania zagrożenia dla Banku wynikającego z nadmiernej dźwigni finansowej, mogą zostać podjęte działania mitygujące.

XV. Kontrola wewnętrzna – art.111a Prawa bankowego

Bank Spółdzielczy w Goleniowie odpowiednio do zapisów 1.11 Rekomendacji H wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2017 r. dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach przekazuje do informacji funkcjonujący w Banku opis systemu kontroli wewnętrznej.

1. CELE SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

Celem ogólnym systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- skuteczność i efektywność działania banku,
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w banku,
- zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach celów ogólnych system kontroli wewnętrznej wyodrębnia **cele szczegółowe**, do których zalicza się m.in.:

- a. wykrycie błędów i nadużyć,
- b. ochrona majątku (kontrole bezpieczeństwa, gotówkowe),
- c. wiarygodność, jakość i integralność informacji i dokumentacji,
- d. terminowość realizacji zadań,
- e. przestrzeganie przepisów prawa i regulacji wewnętrznych,
- f. dostępność informacji i danych,
- g. wysoka jakość i adekwatność informacji zarządczej,
- h. poprawność prezentacji i ujęcia sprawozdań finansowych,
- i. racjonalne wykorzystywanie zasobów,
- j. zapewnienie realizacji celów biznesowych.

2. ROLA ZARZĄDU BANKU, RADY NADZORCZEJ I KOMITETU AUDYTU

W Banku funkcjonują następujące organy:

- a. **Rada Nadzorcza**, której rolą jest sprawowanie nadzoru nad wprowadzaniem i zapewnianiem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności,
- b. **Zarząd**, w ramach funkcjonujących w Banku linii obrony odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności,
- c. **Komitet Audytu**, wspiera działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

3. PRZYJĘTY SCHEMAT ORGANIZACJI TRZECH LINII OBRONY W RAMACH STRUKTURY ORGANIZACYJNEJ BANKU

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

Na **pierwszą linię obrony** składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.

Na **drugą linię obrony** składa się:

- zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
- komórka do spraw zgodności,
- komórka kontroli wewnętrznej.

Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej odpowiednio stosowane są mechanizmy kontrolne i niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

Poszczególne linie obrony, w ramach systemu kontroli wewnętrznej są **odpowiedzialne za:**

1. **pierwsza linia obrony**- projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodność postępowania pracowników tej linii z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi, w tym za weryfikację bieżącą i testowanie przestrzegania przyjętych mechanizmów kontrolnych.
2. **druga linia obrony**- przeprowadzanie niezależnego monitorowania, w tym weryfikacji bieżącej i testowania pionowego przestrzegania funkcjonujących w Banku mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności funkcjonujących mechanizmów kontrolnych, administrowanie matrycą funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości krytycznych i znaczących, raportowanie w zakresie nieprawidłowości krytycznych i znaczących.
3. **trzecia linia obrony**- badanie oraz ocena adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

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

Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierujący jednostkami/komórkami organizacyjnymi.

Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiadają: komórka kontroli wewnętrznej, komórki zarządzające ryzykiem oraz komórka do spraw zgodności.

4. FUNKCJE KONTROLI

Na funkcję kontroli składają się:

- a. wszystkie mechanizmy kontrolne funkcjonujące w procesach banku,
- b. niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych,
- c. raportowanie w ramach systemu kontroli.

5. UMIEJSCOWIENIE, ZAKRES ZADAŃ KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, NIEZALEŻNOŚĆ KOMÓRKI DO SPRAW ZGODNOŚCI I KOMÓRKI AUDYTU WEWNĘTRZNEGO

W Banku Spółdzielczym w Goleniowie funkcjonuje Zespół ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, któremu zostały przypisane zadania związane z kontrolą wewnętrzną i komórką ds. zgodności.

Do zadań komórki kontroli należy m.in.:

- a. przeprowadzanie testowania pionowego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych,
- b. testowanie pionowe realizacji zaleceń wydanych w wyniku przeprowadzonych przez komórkę testowań oraz wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- c. przeprowadzanie badań rozpoznawczych,

- d. koordynowanie testowania realizowanego przez komórki organizacyjne Banku weryfikowanie zestawienia obszarów testowania realizowanego przez komórki organizacyjne Banku,
- e. ocena adekwatności i skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych,
- f. prowadzenie rejestru nieprawidłowości krytycznych i znaczących,
- g. raportowanie o przestrzeganiu co najmniej kluczowych mechanizmów kontrolnych, obejmujące co najmniej zestawienie wykrytych nieprawidłowości krytycznych i znaczących,
- h. administrowanie matrycą funkcji kontroli, w tym pozyskiwanie informacji niezbędnych do przygotowania i aktualizacji matrycy.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności stanowi, obok funkcji kontroli, drugi element zapewnienia zgodności w Banku.

Ryzyko braku zgodności Bank definiuje jako skutki nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

W zarządzaniu ryzykiem braku zgodności Bank przede wszystkim kładzie nacisk na prowadzenie działań zgodnych nie tylko z szeroko rozumianymi normami prawnymi (zewnętrznymi i wewnętrznymi), lecz również normami, które charakteryzują Bank, jako instytucję zaufania publicznego.

Audyt wewnętrzny sprawowany jest przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Bank Spółdzielczy w Goleniowie jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, w związku z tym w system kontroli wewnętrznej są wpisane mechanizmy określone w Umowie Systemu, w szczególności komórka audytu wewnętrznego - stanowiąca trzecią linię obrony w Banku - umiejscowiona w Spółdzielni.

6. ZASADY COROCZNEJ OCENY SKUTECZNOŚCI I ADEKWATNOŚCI SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ DOKONYWANEJ PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ

Rada Nadzorcza dokonuje coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli. W ramach dokonywanej oceny, Rada Nadzorcza uwzględnia:

- a. opinię komitetu audytu,
- b. informacje zarządu banku,
- c. okresowe raporty/sprawozdania komórki kontroli wewnętrznej, komórki ds. zgodności,
- d. istotne, z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, informacje uzyskane od IPS-SGB,
- e. ustalenia dokonane przez biegłego rewidenta,
- f. ustalenia wynikające z kontroli zewnętrznych.

XVI. Aktywa obciążone/nieobciążone –art.443

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

Nie dotyczy

Bank nie dokonuje operacji zabezpieczanych instrumentami finansowymi.

Goleniów dnia 14.07.2021r.

Zatwierdzono na posiedzeniu Zarządu Banku Spółdzielczego w Goleniowie w dniu 14.07.2021r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Goleniowie

ZAŁĄCZNIK NR 1 Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Goleniowie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem;

Załącznik nr 1

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Goleniowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

14.07.2021 r. Lidia Szajnowska

Prezes Zarządu

14.07.2021 r. Anna Stamblewska

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo – Księgowych

14.07.2021 r. Justyna Bartosik – Pająk

Członek Zarządu ds. Handlowych

ZAŁĄCZNIK NR 2 Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Goleniowie na temat ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działalności (kluczowe wskaźniki i dane liczbowe).

Załącznik nr 2

Oświadczenie Zarządu

Niniejsze Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Goleniowie prezentuje kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące profilu ryzyka związanego ze strategią działalności Banku.

Nazwa limitu	Wysokość limitu na 31.12.2020	Wartość 31.12.2020r.	Stopień realizacji
Ryzyko kredytowe, w tym koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie			
Udział instrumentów finansowych / funduszach własnych Banku Wysokiego ryzyka	Max 175% Max 1,5%	0,36% 0,36%	24% 0,21%
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem wg wartości nominalnej	7,5%	6,23%	83,07%
Wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych ³ od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej	Min 33%	52,97%	160,52%
Wskaźnik aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania	Max 65%	35,43%	54,51%
Wskaźnik relacji procentowej kredytów wg wartości nominalnej do depozytów na poziomie nie przekraczającym	Max 80%	42,43%	53,04%
Łączna kwota dużych ekspozycji do znanego kapitału	Max 300%	185,90%	61,97%
Łączna kwota zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane do uznanego kapitału	Max 20%	zachowany	
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym	Max 75%	70,26%	93,68%
Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem	Max 8,5%	6,85%	80,59%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym	Max 20%	9,53%	47,65%
Udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych ogółem	Max 5%	3,87%	77,35%
osiągnięcie średniego poziomu odzysku ze stosowanych zabezpieczeń na poziomie potencjalne, nieodzyskanie kredytów i pożyczek	60% Max 40%	x% ⁴	x%
Ryzyko operacyjne			
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego (BIA) do funduszy własnych	Max 8%	7,59%	94,88%
Rzeczywista wielkość strat netto na poziomie 350 zł na każdy 1 mln zł	Max 350 zł na 1 mln zł	237,75	67,93%

³Według wartości bilansowej brutto.

⁴ W danym roku brak zakończonych postępowań, w toku których nastąpiła sprzedaż zabezpieczeń rzeczowych

sumy bilansowej	sumy bilansowej		
Ryzyko walutowe			
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	Max 2%	0,19%	9,5%
Ryzyko płynności			
Nadzorcze miary płynności			
Wskaźnik M3	Min 1	1,35	135%
Wskaźnik M4	Min 1	1,86	186%
LCR	Min 100%	540,99%	540,99%
NSFR	Min 111%	171,68%	154,67%
Ryzyko stopy procentowej			
Annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania	Max 30%	16,7%	55,67%
Annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego	Max 5%	0%	0%
Funduszy Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej Banku	Max 15%	8,18%	54,57%
Ryzyko kapitałowe			
Łączny współczynnik kapitałowy	Min 14%	16,08%	114,86%
Współczynnik kapitału Tier I	Min 11,5%	15,97%	138,87%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	Min 10%	15,97%	159,7%
Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych	Min 8,42%	11,62%	138%
Udział kapitału rezerwowego w funduszach Tier I	Min 70%	94,31%	134,73%
Zaangażowanie Banku Spółdzielczego w kapitał akcyjny Banku Zrzeszającego	Min 0,5% sumy bilansowej	0,56%	112%
Obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych	Max 95%	68,86%	72,48%
Wskaźnik dźwigni finansowej (def. Przejściowa)	Min 3,3%	6,25%	189,39%

W przypadku limitu min wykorzystanie poniżej 100% oznacza niewykonanie limitu.

14.07.2021 r. Lidia Szajnowska

Prezes Zarządu

14.07.2021 r. Anna Stamblewska

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo – Księgowych

14.07.2021 r. Justyna Bartosik – Pająk

Członek Zarządu ds. Handlowych