

**UCHWAŁA NR 3/29/2022**  
**ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GOSTYNINIE**  
**z dnia 03.06.2022 roku**

**w sprawie:** wprowadzenia „Informacji podlegających ujawnieniu  
w Banku Spółdzielczym w Gostyninie za 2021 rok”

Na podstawie § 34 ust. 1 pkt 16 Statutu Banku Spółdzielczego w Gostyninie –  
**ZARZĄD BANKU** postanawia co następuje:

**§ 1**

Wprowadza się „Informacje podlegające ujawnieniu w Banku Spółdzielczym w Gostyninie  
za 2021r. ” jako małej i niezłożonej instytucji stanowiącej załącznik do niniejszej Uchwały

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

BANK SPÓŁDZIELCZY  
w GOSTYNINIE



UCHWAŁA NR 4/3/2022

RADY NADZORCZEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GOSTYNINIE

z dnia 23.06.2022 roku

w sprawie: zatwierdzenia „Informacji podlegających ujawnieniu  
w Banku Spółdzielczym w Gostyninie za 2021 rok”

Na podstawie § 29 ust. 1 pkt 26 Statutu Banku Spółdzielczego w Gostyninie –  
**RADA NADZORCZA BANKU** zatwierdza co następuje:

§ 1

Zatwierdza się „Informacje podlegające ujawnieniu w Banku Spółdzielczym w Gostyninie  
za 2021r. ” jako małej i niezłożonej instytucji stanowiącej załącznik do niniejszej Uchwały

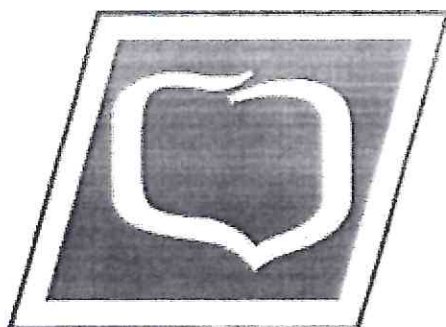
§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Wojciech Biniarski  
Tadeusz Jankowski

*Załącznik do Uchwały Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Gostyninie  
nr 3/29/2022 z dnia 03.06.2022r.*

*Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego w Gostyninie  
nr. 4/3/2022 z dnia 23.06.2022r.*



## ***Bank Spółdzielczy w Gostyninie***

---

**Grupa BPS**

*Informacja z zakresu  
profilu ryzyka i poziomu kapitału  
podlegająca ujawnieniu  
Banku Spółdzielczego w Gostyninie  
według stanu na 31.12.2021 roku*

## I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy

### *Banku Spółdzielczego w Gostyninie*

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS 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 posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

<i>Nazwa podmiotu</i>	<i>Kwota zaangażowania</i>	<i>Przedmiot działalności</i>	<i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i>
Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	5000,00	1.70,22,Z,Realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków 1.70,22,Z, Monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni 2.70,22,Z, Prowadzenie działań prewencyjnych restrukturyzacyjnych oraz stosowanie środków oddziaływania zgodnie z przepisami 3.64,92,Z, Udzielanie pomocy finansowej w formie i na zasadach określonych w przepisach	Nie pomniejsza

		<p>4.64,92,Z, Udzielanie pożyczek pieniężnych  5.64,99,Z, Udzielanie gwarancji i poręczeń  6.64,99,Z, Nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych  7.64,99,Z, Obejmowanie udziałów w bankach Spółdzielczych lub obejmowanie akcji banku zrzeszającego  8.70,22,Z, Realizowanie innych zadań wynikających z funkcji jednostki zarządzającej systemem ochrony</p>	
Bank BPS S.A	1 315 332,90	<p>64,19,Z, Pozostałe pośrednictwo pieniężne  1.64,19,Z, Prowadzenie innych rachunków bankowych  2.64,19,Z, Udzielanie kredytów  3.64,19,Z, Emitowanie bankowych papierów wartościowych  4.64,19,Z, Przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych  5.64,19,Z, Udzielanie pożyczek pieniężnych  6.64,19,Z, Operacje czekowe i wekslowe oraz operacje , których przedmiotem są warianty  7.64,19,Z, Wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu  8.64,19,Z, Terminowe operacje finansowe  9.64,19,Z, Pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym</p>	Nie pomniejsza

**II. Fundusze własne**

<b>L.p.</b>	<b>RODZAJ FUNDUSZU</b>	<b>Wartość na dzień 31.12.2021</b>
<b>1.</b>	<b>Kapitał Tier I</b>	<b>12 317 113,43</b>
	<b>1) Kapitał podstawowy Tier I :</b>	<b>12 569 729,70</b>
	a) fundusz udziałowy,	510 408,00
	b) fundusz zasobowy,	11 461 674,59
	c) fundusz rezerwowy.	597 647,11
	d) fundusz ogólnego ryzyka bankowego	
	<b>2) Skumulowane inne całkowite dochody :</b>	<b>-46 851,36</b>
	a) fundusz z aktualizacji wyceny z tytułu zmiany wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	- 118 371,48
	b) instrumenty kapitałowe	0,00
	c) fundusz z aktualizacji wyceny rzecz. aktywów trwałych – utworzony na podstawie odrębnych przepisów	71 520,12
	d) niepodzielony zysk z lat ubiegłych	
	<b>3) Inne korekty w okresie przejściowym</b>	<b>10 653,00</b>
	<b>4) Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe :</b>	<b>- 216 417,91</b>
	a) akcje własne,	
	b) wartości niemiat. i prawne wycenione wg wartości bilans.	- 18 931,75
	c) strata w trakcie zatwierdzenia,	
	d) zysk bieżący netto	- 197 486,16
	<b>FUNDUSZE RAZEM :</b>	<b>12 317 113,43</b>

<b>2. Kapitał Tier II</b>	<b>0,00</b>
---------------------------	-------------

### III. Dźwignia finansowa

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:

- 1) 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;
- 2) 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

<i>Lp.*</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Kwota</i>
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	136 954 786
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	1 404 441
7	Inne korekty	-18 932
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	138 340 295

*\*) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji*

#### 2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>

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)	136 954 786
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-18 932
3	<b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)</b>	<b>136 935 854</b>
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	1 404 441
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	0
19	<b>Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)</b>	<b>1 404 441</b>
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	12 317 113
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	138 340 295
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	8,90

#### IV. Rekomendacja M

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2021r. do 31.12.2021r.

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne,	0,00	0,00
2. Oszustwa wewnętrzne,	0,00	0,00
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	0,00	0,00



4. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0,00	0,00
5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych,	6 642,00	1 642,00
6. Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu,	14 720,08	7 533,19
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami.	1 510,04	0

Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości ww. strat:

Jednym z istotnych elementów ograniczania skutków ryzyka operacyjnego jest odpowiednia polityka kadrowa Banku, która opiera się na następujących założeniach:

1. Zarządzaniu zasobami ludzkimi uznając pracowników Banku za najbardziej wartościowy element organizacji,
2. Dążeniu do zharmonizowania interesów stron, które mają udział w organizacji tj.: pracowników, udziałowców i klientów,
3. Budowaniu zasady identyfikowania się pracowników z celami organizacji, wzajemnego zaufania, dzielenia się wiedzą i współpracy pomiędzy nimi.

Planuje się następujące tematy szkoleń:

1. Doskonalenie jakości obsługi klienta,
2. Zarządzanie ryzykiem w Banku,
3. Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
4. Rekomendacja S,
5. Inne planowane ogólne tematy szkoleń.

Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku:

Bank nie odnotował znaczących zdarzeń operacyjnych w 2021r.

### **Cele strategiczne oraz zasady zarządzania ryzykiem istotnym**

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Gostyninie zwany dalej Bankiem związana jest z ryzykiem, wynikającym między innymi ze zmian w otoczeniu regulacyjnym, gospodarczym, demograficznym, politycznym itp. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka występującym w Banku Spółdzielczym w Gostyninie jest **ryzyko kredytowe** w tym ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych.

Jednocześnie w Banku występują inne istotne ryzyka, które Bank identyfikuje w procesie przeglądu zarządczego szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP):

1. Ryzyko stopy procentowej,
2. Ryzyko operacyjne,
3. Ryzyko płynności,
4. Ryzyko braku zgodności,
5. Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
6. Ryzyko biznesowe, (w tym wyniku finansowego), będące pochodną ww. ryzyk,
7. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku Strategia działania Banku oraz Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a także zatwierdzone przez Zarząd Banku polityki, instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmuje:

1. Gromadzenie informacji dotyczących ryzyka,
2. Pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka,
3. Ograniczanie ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowanego poziomu,
4. Podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
5. Ograniczanie /eliminowanie negatywnych skutków ryzyka,
6. Raportowanie w sprawie ryzyka.

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

### **Ryzyko kredytowe:**

Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku jednocześnie obciążona największym ryzykiem.

**Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, oraz portfela inwestycji finansowych zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych**

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) działania windykacyjne i restrukturyzacyjne,
- 2) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 3) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
- 4) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 5) działania organizacyjno-proceduralne.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce kredytowej, stanowiącej uszczegółowienie Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Gostyninie.

#### **Budowa zdywersyfikowanego portfela kredytowego:**

1. Ryzyko kredytowe w Banku wynika między innymi z koncentracji która jest efektem ograniczenia działalności Banku do obszaru określonego w Statucie, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.
2. Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej, w odniesieniu do branż, zabezpieczeń, grup klientów, produktów itp.
3. Działalność kredytową Banku cechuje dążenie do zachowania równowagi pomiędzy dochodowością a bezpieczeństwem. Równowaga ta jest możliwa dzięki podejmowaniu przez Bank odpowiednich działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka.
4. Z uwagi na specyfikę inwestycje finansowe Banku cechuje wysokie bezpieczeństwo. Bank dywersyfikuje portfel inwestycji, przyjmując zasadę, że ponad 80% inwestycji to inwestycje w instrumenty nie podlegające pod zapisy Rekomendacji B Komisji Nadzoru Finansowego to jest inwestycje w instrumenty kapitałowe Banku Zrzeszającego, lokaty w tym Banku oraz papiery wartościowe Skarbu Państwa i Narodowego Banku Polskiego.

#### **Działania zabezpieczające:**

1. Działania zabezpieczające podejmowane są w dwóch podstawowych obszarach:
  - a) ryzyko pojedynczej transakcji,
  - b) ryzyko portfela
2. Działania zabezpieczające w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji to:
  - a) Wdrożenie statystycznych metod oceny zdolności kredytowej dostosowanych do charakterystyki ryzyka poszczególnych grup kredytobiorców, wykorzystujących dane statystyczne np. GUS dotyczące minimum egzystencji lub średniego miesięcznego wynagrodzenia także dane statystyczne pochodzące z międzybankowych baz danych,
  - b) wdrożenie metod ograniczających nadmierne zadłużanie się gospodarstw domowych, kredytowanych przez Bank,
  - c) zatwierdzenie zasad monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz zabezpieczeń, ze szczególnym uwzględnieniem zapisów Rekomendacji „T” oraz Rekomendacji „S”,

- d) przeprowadzanie klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów,
  - e) rozdzielenie funkcji związanych z bezpośrednią obsługą klienta (gromadzenie dokumentów, przygotowanie danych do analiz, sporządzanie propozycji klasyfikacji na podstawie monitoringu sytuacji klienta) od oceny ryzyka przez decydentów,
  - f) analiza wskaźnika LtV przy kredytach zabezpieczonych hipotecznie,
  - g) analiza ilościowa i jakościowa podmiotów wnioskujących o kredyt.
3. Działania zabezpieczające w obszarze ryzyka portfela to:
- a) dywersyfikacja kredytów,
  - b) pozyskiwanie do współpracy klientów o dobrej sytuacji ekonomicznej, sprawdzonej reputacji, dobrze współpracujących w Banku,
  - c) tworzenie, weryfikacja i analiza wykonania limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań,
  - d) opracowanie systemu informacji zarządczej w zakresie działalności kredytowej, z uwzględnieniem analizy ilościowej i jakościowej portfela kredytowego,
  - e) analiza rynku, w tym rynku nieruchomości,
  - f) wykorzystanie baz danych, dotyczących zadłużenia gospodarstw domowych (np. BIK).
  - g) ocena jakości portfela kredytowego oraz wskaźnika pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych,
  - h) analiza wpływu bancassurance na ryzyko kredytowe.
4. W ramach polityki dotyczącej zabezpieczeń opisanej w Polityce kredytowej Bank zawiera politykę zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.
5. W celu ograniczania skutków ryzyka Rada Nadzorcza Banku w niniejszej Strategii zatwierdza optymalny wskaźnik Dtl.
6. Wskaźnik Dtl - miara pozwalająca określić, jaką część dochodu kredytobiorca jest w stanie przeznaczyć na spłatę zadłużenia. Wskaźnik Dtl w Banku jest wyliczany według wzoru:

Obciążenia z tytułu kredytów (dotychczasowych i wnioskowanych) + koszty finansowe  
o charakterze niezbywalnym  
(czyli spłata długu)

----- = maksymalnie 65%

Dochód netto

#### **Działania organizacyjno-proceduralne:**

1. Bank zapewnia niezależność funkcji pomiaru ryzyka kredytowego od działalności kredytowej poprzez wprowadzenie zasady, że osoby opracowujące dane do analizy ryzyka kredytowego nie podejmują decyzji kredytowych. Transakcje kredytowe podmiotów gospodarczych i rolników wymagają weryfikacji Zespołu Analiz, Monitoringu i Wierzytelności Trudnych. Ocena ryzyka portfela przygotowuje Zespół Zarządzania

Ryzykami.

2. Ryzyko kredytowe jako najistotniejszy rodzaj ryzyka w Banku podlega nadzorowi ze strony Prezesa Zarządu. Natomiast nadzór nad działalnością kredytową sprawuje Członek Zarządu, co zapewnia rozdzielenie funkcji oceny ryzyka od działalności operacyjnej, która to ryzyko generuje na poziomie Zarządu.
3. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem inwestycji.
4. Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem inwestycjami finansowymi sprawuje Wiceprezes ds. Finansowo-Księgowych.
5. Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem inwestycji finansowych pełni Prezes Zarządu.
6. W Banku funkcjonują regulacje wewnętrzne obejmujące zasady zarządzania ryzykiem kredytowym, które podlegają okresowej weryfikacji.
7. Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym są poddawane okresowej ocenie w ramach audytu wewnętrznego.

Akceptowalny poziom ryzyka kredytowego (apetyt na ryzyko) , w tym ryzyka DEK oraz EKZH został określony w Załączniku do Strategii działania Banku.

### **Ryzyko płynności**

**Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.**

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
- 3) utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce zarządzania ryzykiem płynności oraz w Polityce Handlowej (inaczej w Planie działań marketingowych), stanowiącej uszczegółowienie Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Gostyninie.

#### **Odpowiednia struktura aktywów:**

1. Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.
2. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

3. Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów:
- a) płynności,
  - b) bezpieczeństwa,
  - c) rentowności.
4. Istotnym warunkiem utrzymania płynności w przyszłości jest zarządzanie płynnością długoterminową. Bank bada strukturę pasywów długoterminowych powiązaną ze strukturą aktywów długoterminowych i ustala limity zaangażowania w aktywa długoterminowe, określone w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności.

#### **Budowa stabilnej bazy depozytowej:**

1. Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, ludności i budżetu.
2. Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności.
3. Bank bada zachowania rynku, w tym poziom cen w celu utrzymania konkurencyjnej oferty.
4. Bank prowadzi aktywną politykę cenową (polityka stóp procentowych) zapewniającą pozyskanie depozytów.
5. Bank prowadzi działania marketingowe ( w tym działania inicjowane w ramach Zrzeszenia) opisane w Strategii działania oraz w Założeniach do planu, mające na celu zwiększanie bazy depozytowej.

#### **Utrzymanie nadzorczych miar płynności:**

1. Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym. W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy w poszczególnych przedziałach czasowych.
2. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.
3. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych.
4. Bank systematycznie bada i przestrzega nadzorczych miar płynności określonych w odpowiedniej uchwale Komisji Nadzoru Finansowego.
5. Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający. Po stronie aktywnej są to przede wszystkim rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością. Po stronie pasywnej jest to kredyt w rachunku bieżącym, lokaty płynnościowe oraz inne kredyty celowe oferowane przez Bank Zrzeszający. Płynne finansowanie swoich klientów Bank może prowadzić poprzez system współfinansowania konsorcjalnego z

Bankiem Zrzeszającym. Celem poprawy płynności, Bank może przeprowadzać z Bankiem Zrzeszającym transakcje sprzedaży wierzytelności.

#### **Działania w celu osiągnięcia nadzorczych miar płynności, wynikających z Pakietu CRD IV / CRR:**

1. W związku z wejściem w życie Pakietu CRD IV / CRR Bank jest zmuszony do utrzymania / uzyskania od 01 stycznia 2018r. wskaźnika płynności krótkoterminowej (LCR) na poziomie minimum 100%.
2. Zgodnie z zapisami Rozporządzenia UE Bank jest zobowiązany wyliczać wskaźnik pokrycia aktywów wymagających stabilnego finansowania pasywami stabilnymi (NSFR).
3. W celu osiągnięcia / utrzymania w. wskaźników Bank powinien podjąć następujące działania:
  - a) Weryfikacja metod zarządzania ryzykiem płynności,
  - b) Uzupełnienie regulacji wewnętrznych Banku do wymagań Pakietu CRD IV / CRR,
  - c) Zmiana struktury aktywów poprzez min. zamianę części lokat międzybankowych na papiery dłużne cechujące się wysoką jakością i stabilnością, zgodnie z załącznikiem nr 3 do Rozporządzenia UE.
  - d) Zmiany w systemie informatycznym i sprawozdawczym.

Działania w celu dostosowania regulacji wewnętrznych Banku do zmian Rekomendacji „P”:

1. Opracowanie zmian do Polityki płynności, ze szczególnym uwzględnieniem opracowania założeń przeprowadzanych testów warunków skrajnych.
2. Uzupełnienie planów awaryjnych, dostosowanych do opracowanych testów warunków skrajnych.
3. Wprowadzenie zapisów dotyczących dodatkowej dywersyfikacji źródeł finansowania oraz awaryjnych źródeł finansowania.
4. Weryfikacja wskaźników charakteryzujących ogólnym profil ryzyka (apetyt na ryzyko).
5. Weryfikacja struktury organizacyjnej pod kątem rozdzielenia zadań związanych zawieraniem transakcji od oceny ryzyka.
6. Inne, wynikające z zaleceń audytu.

Bank działa w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, co gwarantuje bezpieczeństwo w obszarze płynności.

#### **Ryzyko stopy procentowej**

**Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.**

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 3) codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce Stóp procentowych oraz w Polityce Handlowej (planie działań marketingowych), stanowiącej uszczegółowienie Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Gostyninie.

1. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na:
  - a) analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym,
  - b) analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku,
  - c) prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego,
  - d) dostępności produktów aktywnych i pasywnych,
  - e) przestrzeganiu ustalonych limitów,
  - f) realizowaniu celów przyjętych w strategii Banku.
2. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową odbywa się poprzez:
  - a) kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów,
  - b) wydłużanie aktywów bądź pasywów poprzez szersze zastosowanie instrumentów o stałej stopie procentowej,
  - c) skracanie aktywów bądź pasywów poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej,
  - d) zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym,
  - e) zwiększenie liczby umów z klauzulą możliwej zmiany oprocentowania,
  - f) zmniejszeniu lub zwiększeniu zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
  - g) zmianę strategii kredytowej.
3. Kształtowanie poziomu oprocentowania produktów oferowanych przez Bank uwzględnia:
  - a) analizę oprocentowania produktów u konkurencji i na rynku międzybankowym,
  - b) wpływ zmiany oprocentowania na inne ryzyka Banku,
  - c) strategię działania i rozwoju Banku,
  - d) marże realizowane na poszczególnych produktach.
4. Istotnym elementem ograniczania ryzyka stopy procentowej jest zwiększanie udziału przychodów pozaodsetkowych w przychodach ogółem między innymi poprzez sprzedaż produktów generujących opłaty i prowizje, w tym produktów elektronicznych.
5. Podstawowe wskaźniki charakteryzujące poziom (profil) ryzyka stopy procentowej są



określane w założeniach do planu ekonomiczno – finansowego.

6. Bank w oparciu o przeprowadzane testy warunków skrajnych przeprowadza symulację wyniku finansowego w przyszłości.
7. Bank bada wpływ istotnego wzrostu stóp procentowych na spłacalność kredytów oraz informuje klientów o wzroście ryzyka związanego ze wzrostem rynkowych stóp procentowych.

### **Ryzyko operacyjne:**

**Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.**

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. Określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym.
2. Prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności).
3. Opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
4. Zarządzanie kadrami.
5. Określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank.
6. Zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określone działania, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone.
7. Przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.
8. Weryfikacja spójności procedur wewnętrznych Banku ze regulacjami zewnętrznymi.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz w Polityce zgodności, stanowiących uszczegółowienie Strategii.

### **Podstawowe procesy niezbędne do zarządzania ryzykiem operacyjnym to:**

1. Opracowanie i wdrożenie procedur zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz bezpieczeństwem Banku, dostosowanych do przepisów zewnętrznych, z wykorzystaniem procedur wzorcowych np. Banku Zrzeszającego.
2. Okresowa weryfikacja przyjętych procedur wewnętrznych.
3. Identyfikacja i rejestracja zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz incydentów ryzyka braku zgodności.

4. Wycena strat zdarzeń ryzyka operacyjnego.
5. Analiza zagrożeń i propozycja działań w celu ograniczania ryzyka operacyjnego.
6. Przeprowadzanie testów warunków skrajnych oraz testów ciągłości działania.
7. Raportowanie wyników analiz i ocen Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.
8. Podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności.
9. Kontrola wewnętrzna
10. Szkolenia pracowników, członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

#### **Prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat:**

- 1) Rejestrowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności. Stałe doskonalenie procesu identyfikacji i rejestracji incydentów i strat.
- 2) Analiza zdarzeń zawartych w rejestrze, wyjaśnianie ich przyczyn, analiza częstotliwości występowania.
- 3) Analiza strat z tytułu ww. rodzajów ryzyka oraz możliwości ograniczania ich skutków.
- 4) Raportowanie skutków ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności do Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z systemem informacji zarządczej.
- 5) Podejmowanie działań zmierzających do ograniczania skutków ww. zdarzeń, przy zachowaniu opłacalności podejmowanych działań.
- 6) Organizacja procesu zarządzania ww. ryzykami z uwzględnieniem zadań Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku.
- 7) Organizacja systemu przepływu informacji o zmianach przepisów zewnętrznych i wewnętrznych.
- 8) Sporządzanie mapy ryzyka w celu podejmowania działań zabezpieczających.
- 9) Wdrażanie i doskonalenie narzędzi informatycznych.
- 10) Utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie.

#### **Ogólne zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego:**

##### **Identyfikacja zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym zdarzeń ryzyka braku zgodności:**

Identyfikacja zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz incydentów ryzyka braku zgodności odbywa się na każdym stanowisku pracy Banku w oparciu o wykaz zdarzeń zawartych w załączniku nr 10 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym. Każdy pracownik Banku ma obowiązek zgłaszania do przełożonego incydentów i po wyjaśnieniu przyczyn opisanie w karcie zdarzenia ryzyka operacyjnego. Komórka organizacyjna Banku odpowiedzialna za prowadzenie rejestru dokonuje ostatecznej klasyfikacji zdarzenia i raportuje, zgodnie z szczegółową procedurą opisaną w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Gostyninie.

Bank rejestruje wszystkie zdarzenia ryzyka operacyjnego bez względu na wysokość straty i częstotliwość występowania. Progi strat przyjmowane do raportowania Zarządowi i Radzie Nadzorczej określone są w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Gostyninie.

### **Ocena i monitorowanie ryzyka operacyjnego:**

Zasady wyceny kosztów finansowych i niefinansowych zdarzeń ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności są opisane w załączniku nr 2 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym. Na podstawie ww. algorytmu komórka odpowiedzialna za prowadzenie rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego ma za zadanie oszacowanie kosztów zdarzeń, sporządzenie mapy ryzyka oraz raportowanie o wysokości poniesionych strat, podjętych działaniach itp. do Zarządu i Rady, w ramach systemu informacji zarządczej.

### **Działania zabezpieczające:**

- 1) Wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku.
- 2) Zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku.
- 3) Zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.
- 4) Działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów;
- 5) Osłabianie i niwelowanie skutków zaszłych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego.
- 6) Stosowanie ubezpieczeń.
- 7) Tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania.
- 8) Okresowa weryfikacja procedur obowiązujących w Banku.

### **Transfer ryzyka:**

Bank stosuje następujące metody transferu ryzyka:

1. Ubezpieczenia,
2. Pokrycie kosztów strat przez pracownika winnego zaniedbań,
3. Outsourcing.

Opis zasad stosowania odpowiednich form transferu ryzyka zawierają szczegółowe procedury operacyjne Banku.

**Zarządzanie kadrami:**

- 1) Zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego bank na wszystkich szczeblach zarządzania.
- 2) Stosowanie zasad dobrej praktyki bankowej w relacjach z klientami.
- 3) Analiza skarg i wniosków związanych z działalnością Banku.
- 4) Organizacja szkoleń.
- 5) Kontrola wewnętrzna.

**Docelowy profil ryzyka operacyjnego:**

Docelowy profil ryzyka operacyjnego określono na podstawie wybranych czynników ryzyka operacyjnego w ujęciu czasowym, zgodnym z aktualną Strategią działania Banku

Ocena profilu ryzyka:

Lp.	Wskaźniki ilościowe	OCENA			
		1	2	3	4
1	Suma bilansowa	do 40 mln	40-150 mln	od 150-250 mln	powyżej 250 mln
2	Ilość placówek	do 3	od 3 do 10	od 10 do 20	powyżej 20
3	Wielkość strat poniesionych z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego na każdy milion sumy bilansowej	do 20 zł włącznie	od 20 zł do 100 zł włącznie	od 100 zł do 1000zł włącznie	powyżej 1000zł
4	Liczba oszustw zewnętrznych w ciągu ostatnich 12 miesięcy	do 2 włącznie	od 2 do 5 włącznie	od 5 do 10	powyżej 10
<b>Wskaźniki jakościowe</b>					
Lp.	Wskaźnik	OCENA			
		1	2	3	4
5	Zasady dystrybucji produktów	bank dystrybuuje produkty tylko w ramach sprzedaży bezpośredniej	sprzedaż bezpośrednia plus przez pośredników ,nie wymagających zgody KNF	sprzedaż bezpośrednia plus przez pośredników wymagających zgody KNF	sprzedaż bezpośrednia oraz franczyza

6	Zasady identyfikacji klienta	dla potrzeb zawarcia umowy o prowadzenie rachunku identyfikacja klienta wymaga jego fizycznej obecności w banku	Dopuszcza się identyfikację klienta w oparciu o potwierdzony przez inny organ dokument	Dopuszcza się identyfikację klienta w oparciu o procedury podmiotu, któremu bank powierzył realizację czynności w ramach outsourcingu	Dopuszcza się możliwość braku weryfikacji tożsamości klienta w banku
7	Rodzaj Centrum Zapasowego	Bank posiada własne Centrum zapasowe	Bank posiada dostęp do środowiska zapasowego	Bank nie posiada dostępu do środowiska zapasowego ale posiada zawarte umowy	Bank nie posiada środowiska zapasowego oraz nie zawarł umów
8	Uzależnienie od dostawców usług informatycznych	Bank w warunkach awaryjnych jest samowystarczający	Bank wymaga niewielkiego wsparcia ze strony podmiotu zewnętrznego	Bank wymaga umiarkowanego wsparcia ze strony podmiotu zewnętrznego	Bank jest istotnie uzależniony od podmiotu zewnętrznego

Ocena profilu ryzyka operacyjnego:

1. Ocena 1-2 – poziom akceptowalny
2. Ocena 3 – poziom ostrzegawczy
3. Ocena 4 – poziom krytyczny

W 2021 roku Bank zaplanował następujący profil ryzyka operacyjnego:

Lp.	Wskaźniki ilościowe	Profil ryzyka	
		2021	Docelowy profil ryzyka
1	Suma bilansowa	110-150 mln	Akceptowalny
2	Ilość placówek	do 3	Akceptowalny
4	Wielkość strat poniesionych z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego na każdy milion sumy bilansowej	od 20 zł do 100 zł włącznie	Akceptowalny
5	Liczba oszustw zewnętrznych w ciągu ostatnich 12 miesięcy	do 1 włącznie	Akceptowalny
6	Zasady dystrybucji produktów	bank dystrybuuje produkty tylko	

		w ramach sprzedaży bezpośredniej	Akceptowalny
7	Zasady identyfikacji klienta	dla potrzeb zawarcia umowy o prowadzenie rachunku identyfikacja klienta wymaga jego fizycznej obecności w banku	Akceptowalny
8	Rodzaj Centrum Zapasowego	Bank posiada własne Centrum zapasowe	Akceptowalny
9	Uzależnienie od dostawców usług informatycznych	Bank wymaga niewielkiego wsparcia ze strony podmiotu zewnętrznego	Akceptowalny

Docelowy profil ryzyka operacyjnego w Banku można określić jako akceptowalny.

**Bank zakłada tolerancję / apetyt na ryzyko operacyjne na poziomie 56%** utworzonego wymogu kapitałowego, tj. suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego nie przekroczy 56% utworzonego, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE wymogu kapitałowego.

**Bank określa wartości progowe strat z tytułu ryzyka operacyjnego w ramach poszczególnych klas zdarzeń w horyzoncie czasowym obejmującym okres obowiązywania Strategii działania Banku:**

Rodzaj zdarzenia	2021 w tys.
2. Oszustwa zewnętrzne	5,00
2. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	50,00
3. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	50,00
4. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	90,00
5. Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	90,00
6. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	40,00

**Działania, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości progowe sum strat zostaną przekroczone to:**

1. Identyfikacja przyczyn przekroczeń.

2. Określenie działań zależnych od przyczyn przekroczenia:
  - a) organizacyjnych,
  - b) proceduralnych,
  - c) technicznych.
3. Weryfikacja planów awaryjnych oraz planów ciągłości działania.
4. Modyfikacja technicznych systemów zabezpieczających.
5. Weryfikacja procedur kontrolnych.
6. Weryfikacja procedur operacyjnych.
7. Szkolenia pracowników.
8. Ocena możliwości transferu ryzyka.

Szczegółowy opis działań podejmowanych w przypadku wzrostu ryzyka znajduje się w regulacjach operacyjnych Banku.

### **Założenia dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.**

Funkcjonujący w banku system kontroli jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

1. Poziom pierwszy - operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. Poziom drugi - Stanowisko ds. zgodności.
3. Poziom trzeci - Audyt wewnętrzny, realizowany przez jednostkę zarządzającą Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych. Audyt ryzyka operacyjnego jest przeprowadzany w oparciu o plany roczne i wieloletnie audytu wewnętrznego uchwalane przez Zarząd w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS.

Wymienione powyżej działania mają na celu poprawę jakości pracy Banku, co powinno się przełożyć na wzrost pozycji konkurencyjnej Banku.

### **Ryzyko kapitałowe:**

Poziom funduszy własnych Banku powinien być dostosowany (adekwatny) do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku.

**Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.**

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zwiększanie wysokości funduszy własnych,
- 2) zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier I, Tier podstawowy I i TIER II.
- 3) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE.
- 4) zarządzanie ryzykiem bankowym.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce kapitałowej, stanowiącej uszczegółowienie Strategii Zarządzania Ryzykami

#### **Struktura funduszy własnych:**

1. Fundusze własne banku obejmują sumę
  - 1) kapitału Tier I oraz;
  - 2) Kapitału Tier II.
2. Uznany łączny kapitał to suma:
  - 1) kapitału Tier I oraz;
  - 2) Kapitału Tier II, którego wysokość nie przekracza 1/3 kapitału Tier 1.

#### **Kapitały wysokiej jakości:**

- 1) Kapitał podstawowy Tier I
- 2) Kapitał Tier I

**Kapitał założycielski:** Kapitał Tier 1, pomniejszony o fundusz ogólnego ryzyka.

#### **Poziom funduszy własnych:**

1. Bank jest zobowiązany utrzymywać Kapitał założycielski w wysokości nie niższej niż równowartość 1 000 000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.
2. Bank jest zobowiązany do utrzymywania sumy funduszy własnych banku na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:
  1. suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie Prawo bankowe, powiększonych o bufory kapitału (bezpieczeństwa i antycykliczny), z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w pakiecie CRD IV / CRR.
  2. oszacowana przez bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności banku oraz zmian otoczenia



gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny), powiększona o bufory kapitału (bezpieczeństwa i antycykliczny), z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w pakiecie CRD IV / CRR..

3. Bank jest zobowiązany do utrzymywania łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) na poziomie co najmniej 10,50%, oraz współczynnika kapitału TIER 1 (T1) na poziomie nie niższym niż 8,50%.
4. W przypadku obniżenia łącznego współczynnika kapitałowego poniżej minimalnego, wymaganego przepisami poziomu Bank przeprowadza szczegółową analizę wymogów kapitałowych kształtujących poziom łącznego współczynnika kapitałowego oraz podejmuje działania ograniczające poszczególne rodzaje ryzyka.
5. Bank jest zobowiązany do przeprowadzenia przeglądu i weryfikacji procesu szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego nie rzadziej niż raz do roku, w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności banku.
6. Niezależnie od rocznych przeglądów, proces szacowania kapitału wewnętrznego jest odpowiednio dostosowywany w szczególności w sytuacji pojawienia się nowych rodzajów ryzyka, znaczących zmian w strategii i planach działania oraz środowisku zewnętrznym, w którym działa bank.
7. Bank dostosowuje strategię i politykę budowy funduszy własnych do wymagań pakietu CRD IV / CRR. Bank spełnia normy kapitałowe określone w pakiecie CRD IV / CRR .
8. W celu utrzymania wskaźników kapitałowych na wymaganym poziomie Bank podejmuje następujące działania:
  - 8.1. Przeznaczenie całego zysku za dany rok na wzrost funduszu zasobowego,
  - 8.2. Analiza zasad tworzenia wymogów kapitałowych,
  - 8.3. Zmiana struktury aktywów pod kątem wag ryzyka,
  - 8.4. Zmiana struktury aktywów na bardziej dochodowe,
  - 8.5. Sprzedaż części portfela kredytowego.

Ww. działania mają za zadanie osiągnięcie wskaźników na poziomie określonym w załączniku do Strategii działania Banku.

#### **Budowa funduszy własnych:**

1. Podstawowym źródłem budowy funduszy własnych jest wynik finansowy.
2. Wieloletni plan budowy funduszy własnych (cele kapitałowe, oczekiwana wielkość kapitałów, polityka dywidendowa) Bank ujmuje w zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Strategii działania, natomiast szczegółowe zamierzenia w tym zakresie ujęte są w Polityce kapitałowej, stanowiącej załącznik do planu ekonomiczno-finansowego.

3. Bank analizuje wpływ wystąpienia warunków skrajnych (spadek funduszy, wzrost wymogów kapitałowych) na wskaźnik kapitałowy i na podstawie tych analiz opracowuje i weryfikuje plany awaryjne w zakresie adekwatności kapitałowej.
4. Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych do określania buforu kapitału w postaci bądź nadwyżki ponad wymagalny minimalny wskaźnik kapitałowy oraz w postaci określonych w Polityce kapitałowej planów awaryjnych zwiększenia funduszy własnych.
5. Bank w rocznych planach finansowych oraz w planach perspektywicznych uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank funduszy własnych.
6. Strategia kształtowania funduszy własnych podlega analizie pod względem jej dostosowania do aktualnej sytuacji Banku po zakończeniu każdego roku kalendarzowego
7. Wieloletni plan funduszy własnych zawarty jest w Strategii działania Banku.
8. Bank dąży do kształtowania zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla bieżącej i przyszłej adekwatności kapitałowej banku.
9. W celu ograniczenia zagrożeń, o których mowa w ust. 4, w banku ustalane są odpowiednie limity dotyczące inwestycji kapitałowych w podmiotach finansowych.
10. Bank w planach finansowych uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi banku, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez bank funduszy własnych banku, które winny być dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w banku, z uwzględnieniem specyficznego charakteru jego działania oraz wyliczeń dotyczących dodatkowych wymogów kapitałowych.

### **Wymogi kapitałowe:**

- 1) Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na ryzyka ujęte w Rozporządzeniu UE.
- 2) Bank analizuje inne istotne rodzaje ryzyka, na które tworzy dodatkowe wymogi kapitałowe. Zasady tworzenia wymogów kapitałowych zawiera Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej.
- 3) W Polityce kapitałowej Bank określa limity alokacji kapitału z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, dostosowane do skali, złożoności i poziomu ryzyka występującego w Banku.
- 4) Analizie poddaje się przestrzeganie ww. limitów, a każde przekroczenie jest sygnalizowane Radzie Nadzorczej wraz z informacjami na temat podjętych działań w celu uniknięcia takiej sytuacji w przyszłości.
- 5) Bank dokonuje okresowego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych. Wyniki przeglądu są prezentowane Radzie Nadzorczej, która dokonuje oceny adekwatności kapitałowej.
- 6) Bank dąży do kształtowania jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach (akcje i udziały, zobowiązania podporządkowane, spółek prawa) tak, aby nie stanowiło ono jednocześnie:
  - a) więcej niż 10% uznanych kapitałów Banku,

- b) 10% uznanych kapitałów tych podmiotów.
7. Przekroczenie limitów, o których mowa w ust. 3 wymaga przeprowadzenia dodatkowych analiz, które winny obejmować wpływ na przestrzeganie limitów koncentracji oraz na wysokość wskaźnika kapitałowego i wraz z wnioskami wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Banku.
8. Ustalane przez Bank plany w zakresie kapitału wewnętrznego oraz poziomu wyznaczonego wewnętrznego wymogu kapitałowego winny być dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku, z uwzględnieniem specyficznego charakteru jego działania.

### **Zarządzanie ryzykami:**

1. Bank podejmuje ryzyko na poziomie zapewniającym utrzymanie łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) oraz pozostałych wskaźników kapitałowych na poziomie nie niższym niż wymagany minimalny poziom regulacyjny, zgodnie ze wskazaniem Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym.
2. W cyklach co najmniej rocznych Bank dokonuje weryfikacji istotności ryzyk, przyjmując kryteria ilościowe i jakościowe.
3. Bank tworzy procedury zarządzania ryzykami istotnymi, zatwierdzone przez Zarząd Banku.
4. Procedury zawierają zapisy dotyczące przekształcania miar ryzyka na wymogi kapitałowe.
5. Bank podejmuje ryzyko odpowiednio do posiadanych funduszy własnych.

### **Długofalowe cele kapitałowe:**

1. Realizacja celów kapitałowych odbywa się poprzez podejmowanie decyzji kapitałowych z zakresu struktury finansowania, podziału zysku oraz polityki dywidendowej.
2. Bank przyjmuje następujące długoterminowe cele kapitałowe:
  - 1) dąży do posiadania funduszy własnych banku zapewniających utrzymanie łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) na poziomie określonym w strategii działania i w planie ekonomiczno - finansowym;
  - 2) dąży do uzyskania następującej struktury funduszy podstawowych:
    - a) fundusz udziałowy: maksimum 6%,
    - b) pozostałe fundusze łącznie: minimum 94%;
3. Przeznacza 100% wypracowanego zysku rocznego netto na zwiększenie funduszy własnych banku; poziom odpisów z zysku jest uwarunkowany m.in.:
  - a) strategią rozwoju banku,
  - b) bieżącą adekwatnością kapitałową banku,
  - c) zmiennością wyniku finansowego netto,
  - d) obecną i przewidywaną sytuacją makroekonomiczną,
  - e) funkcjonowaniem w ramach Systemu Ochrony Instytucjonalnej;
4. Dąży do uzyskania takiej struktury funduszu udziałowego, aby suma znaczących pakietów udziałów, czyli pakietów przekraczających 5% funduszu udziałowego, nie przekroczyła 30% funduszu udziałowego banku;
5. Dąży do uzyskania zaangażowania kapitałowego w akcje Banku Zrzeszającego na poziomie od minimum 7% do maksymalnie 15% uznanego kapitału banku;

6. ogranicza zaangażowanie kapitałowe w kapitałowe instrumenty finansowe, które nie są kwotowane na aktywnych rynkach do poziomu maksymalnie 30% uznanych kapitałów banku.

Bank przeprowadza kapitałowe testy warunków skrajnych oraz opracowuje kapitałowe plany awaryjne, opisane w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej.

## **Organizacja zarządzania ryzykiem**

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza
2. Zarząd
3. Zespół Zarządzania Ryzykami
4. Stanowisko ds. zgodności
5. Audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
6. Pozostali pracownicy Banku.

Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Zespół Zarządzania Ryzykami.

System kontroli ryzyka stanowi znaczący element systemu zarządzania bankiem i obejmuje:

1. Adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka,
2. Strategie, polityki, procedury i plany,
3. Adekwatne systemy informacji zarządczej.

Proces regularnego przeglądu i oceny działania Banku z zasadami polityki/strategii oraz procedurami.

## **System informacji zarządczej**

Wprowadzony w Banku System Informacji Zarządczej, zwany dalej SIZ, opiera się na następujących założeniach:

- 1) informacje będące przedmiotem niniejszej instrukcji powinny pozwolić na pełną ocenę działalności Banku przez odpowiednie organy Banku,
- 2) Zarząd określa kluczowe obszary polityki zarządzania ryzykami ze szczególnym uwzględnieniem polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzykiem ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, które podlegają bezpośredniej kontroli Zarządu,
- 3) uwzględniając założenia zawarte w pkt. 1, powyższe informacje powinny pozwolić na dokonanie oceny wszystkich istotnych obszarów działania Banku,

- 4) przyjmuje się, że nadzór nad funkcjonowaniem SIZ sprawuje Zarząd, który ponosi również odpowiedzialność za jego prawidłowe funkcjonowanie,
- 5) w przyjętym systemie informacje zarządcze przekazywane są w sposób rzetelny i przejrzysty,
- 6) jakość informacji jest oceniana przez Zarząd Banku w oparciu m.in. o badania biegłego rewidenta, wyniki kontroli wewnętrznej oraz kontroli zewnętrznych,
- 7) Zarząd Banku powinien okresowo informować Radę Nadzorczą o stanie realizacji strategii zarządzania bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz najważniejszych kwestiach z tym związanych,
- 8) Zarząd Banku powinien regularnie, a w razie potrzeby niezwłocznie informować radę nadzorczą o zdarzeniach i okolicznościach istotnych dla oceny sytuacji banku oraz zarządzania bankiem,
- 9) Zarząd zapewnia Radzie Nadzorczej dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją rady nadzorczej, a w razie potrzeby dodatkowo zapewnia także zaprezentowanie tych informacji w formie oczekiwanej przez radę nadzorczą,
- 10) Zarząd powinien dokonywać okresowej weryfikacji i oceny przestrzegania zasad etyki, w celu dostosowania ich do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej banku i otoczenia banku oraz raz w roku, informować radę nadzorczą o wynikach jej oceny,
- 11) system informacji zarządczej podlega badaniu w ramach audytu wewnętrznego.

W ramach SIZ wyróżnia się następujące rodzaje informacji:

- 1) o charakterze strategicznym dla Banku,
- 2) dotyczące realizacji celów strategicznych i polityk Banku w zakresie zarządzania ryzykiem oraz adekwatności kapitałowej,
- 3) dotyczące monitorowania poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 4) ocena adekwatności kapitałowej,
- 5) dotyczące oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku, uwzględniającej:
  - a) wykonanie planu ekonomiczno-finansowego,
  - b) realizację strategii działania,
  - c) strukturę aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych,
  - d) strukturę przychodów i kosztów,
  - e) wyniki osiągane na każdym poziomie rachunku zysków i strat,
  - f) uzyskane wskaźniki ekonomiczne, określające akceptowalny poziom ryzyka,
  - g) realizację strategii działania.
- 6) realizacji zadań wynikających w regulacji zewnętrznych, w tym rekomendacji nadzorczych,

1. W realizacji informacji zarządczej uczestniczą następujące organy statutowe i komórki organizacyjne Banku:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Zespół Zarządzania Ryzykami,
- 4) Zespół Finansowo-Księgowy,

- 5) Zespół Analiz, Monitoringu i Wierzytelności Trudnych,
  - 6) Informatyk,
  - 7) IOD,
  - 8) Stanowisko ds. zgodności,
  - 9) Zespół organizacyjno-administracyjny,
  - 10) Zespół sprzedaży
2. Bieżącą analizę poziomu ryzyka bankowego dokonuje Zespół Zarządzania Ryzykami.
  3. Opracowane analizy dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka oraz adekwatności kapitałowej, przekazywane są Zarządowi według poniższych zasad:
    - 1) Miesięcznie Zarząd otrzymuje skróconą informację na temat ogólnego poziomu ryzyka oraz sytuacji finansowej Banku.
    - 2) W cyklach miesięcznych Zarząd otrzymuje analizę ryzyka płynności i stopy procentowej oraz minimalnego współczynnika kapitałowego w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po miesiącu, którego dotyczą ww. analizy,
    - 3) w zakresie poziomu ryzyka kredytowego, analiza zostaje przekazana w terminie:
      - a) do 20 dnia miesiąca następującego po upływie miesiąca bądź kwartału zgodnie z zakresem informacji zawartej w załączniku,
      - b) do 24 dnia miesiąca kończącego kwartał następujący po kwartale za który przeprowadzana jest klasyfikacja ekspozycji kredytowych,
      - c) raz w roku – po zakończeniu roku w ramach analizy kwartalnej - analiza ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie.
      - d) do 20 dnia miesiąca następującego po upływie kwartału, którego dotyczy analiza - analiza restrukturyzacji i windykacji kredytów zagrożonych.
    - 4) W zakresie oceny realizacji zaleceń audytu wewnętrznego sprawozdanie jest przekazywane kwartalnie do Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu.
    - 5) W zakresie ryzyka operacyjnego, w tym skutków ryzyka braku zgodności – analiza zostaje przekazana w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po kwartale, którego dotyczy analiza.
    - 6) W zakresie ryzyka braku zgodności w formie analizy zostaje przekazana kwartalnie Zarządowi, Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu.
    - 7) W zakresie adekwatności kapitałowej informacja dla Zarządu przekazywana jest do 20 dnia miesiąca następującego po kwartale, którego dotyczy.
    - 8) Raz w roku – weryfikacja przyjętych procedur w zakresie zarządzania ryzykami oraz adekwatnością kapitałową, w tym limitów, testów warunków skrajnych, planów awaryjnych itp.
    - 9) Raz w roku na początku roku ocena skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności.
  4. Zarząd, uwzględniając dane uzyskiwane od komórek organizacyjnych składa Radzie Nadzorczej sprawozdanie w zakresie poziomu każdego rodzaju ryzyka występującego w Banku oraz adekwatności kapitałowej w cyklach kwartalnych:
    - 1) skróconą informację na temat ogólnego poziomu ryzyka (analiza wskaźników ogólnego poziomu ryzyka) oraz sytuacji finansowej Banku

- 2) syntetyczną informację na temat realizacji strategii i polityk w zakresie zarządzania ryzykami oraz adekwatnością kapitałową.

### **Informacje wynikające z Rekomendacji „P” dotyczące zarządzania ryzykiem płynności**

W procesie identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka płynności uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd, wiceprezes ds. finansowo-księgowych, Zespół Finansowo-Księgowy, pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku. Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem płynności w Banku opisane są w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Gostyninie, stanowiącej załącznik do niniejszej Informacji.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ludności i budżetu. Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności.

Bank 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.

Bank posiada możliwość skorzystania z limitu dopuszczalnego debetu w rachunku bieżącym przyznanego przez Bank Zrzeszający BPS.

Bank Spółdzielczy w Gostyninie jest członkiem Zrzeszenia BPS oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Bank Spółdzielczy w Gostyninie wszystkie czynności w zakresie rozliczeń międzybankowych oraz międzyoddziałowych dokonuje za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Rachunek rezerwy obowiązkowej Banku jest prowadzony w Banku Zrzeszającym. Wszystkie swoje nadwyżki środków Bank lokuje w Banku Zrzeszającym oraz w bezpieczne, wysokopłynne, emitowane przez NBP bony pieniężne.

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>
<b>LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych</b>	43 171,80

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
<b>Nadzorcza miara płynności długoterminowej</b>	246%	100%
<b>Wskaźnik LCR</b>	381%	160%

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku:

<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	31 211 906,82	43 589 904,05	23 491 698,27	66 757 203
Wypływy środków pieniężnych netto	10 199 012	12 281 195	7 154 771	15 363 064
Wskaźnik pokrycia wypływów netto	306%	354%	328%	381%

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności przedstawiają się następująco:

<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	41 007 736,72	-6 038 239,98	-7 189 502,72
Luka bilansowa skumulowana	41 007 736,72	34 969 496,75	27 779 994,02
Luka prosta (z pozabilansem)	38 476 255,00	-6 155 947,76	-7 310 976,29
Luka skumulowana(z pozabilansem)	38 476 255,00	32 320 307,25	25 009 330,95

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania: (wypisać z rejestru alternatywnych źródeł finansowania)

<i>Rodzaj</i>	<i>Kwota</i>	<i>Warunki dostępu</i>
Otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	0,00	w ciągu 1 dnia
Fundusz Pomocowy	4 292,80	w sytuacji awaryjnej
Depozyt obowiązkowy	8 220 940,00	w sytuacji awaryjnej

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

- utrata reputacji na skutek niekorzystnych informacji pojawiających się w mediach,
- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- okresowo duża koncentracja depozytów pod względem dużych deponentów,



- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych,
- istnienie nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego i finansowego,
- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące,

Bank ograniczania ryzyka płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności,
- systematyczne przeprowadzanie kontroli wewnętrznej funkcjonalnej w zakresie ryzyka płynności.

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

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 3) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 4) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 5) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 6) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 7) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 8) inne pojęcia zostały określone w procedurze wewnętrznej: Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Gostyninie.

Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych w konstruowaniu i aktualizacji planów awaryjnych, wyznaczaniu poziomu limitów, oraz procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

Zgodnie z zapisami znowelizowanej Rekomendacji P, Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w scenariuszach uruchamiających awaryjne plany płynnościowe. Określony plan awaryjny jest uruchamiany w przypadku nie utrzymania na odpowiednim poziomie wskaźników płynności oraz nadzorczych miar płynności

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

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

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

### **Opis Polityki Wynagrodzeń**

W Banku w 2021r. funkcjonowała „Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Gostyninie”, która została zatwierdzona przez Zarząd, Radę Nadzorczą i Zebranie Przedstawicieli w zakresie dotyczącym wynagradzania Rady Nadzorczej, zwana dalej Polityką wynagradzania. Zgodnie z zapisami Polityki wynagradzania do stanowisk istotnych w Banku zalicza się Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu. Z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EURO oraz nie posiada jednostek istotnych, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk.

Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Gostyninie obejmuje zasady przyznawania i wypłaty stałych i zmiennych składników:

1. Radzie Nadzorczej (tylko stałe składniki wynagrodzania),
2. Zarządowi.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla Członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza, natomiast wysokość wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza otrzymuje wynagrodzenie ryczałtowe za udział w posiedzeniu.

W 2021 r. Bank nie wypłacał zmiennych składników wynagrodzeń.

W 2021r. nie wystąpiły naruszenia Polityki wynagradzania osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Gostyninie i była ona realizowana w sposób właściwy i sprzyjała bezpieczeństwu Banku.

W dniu 30.12.2021r. ww. Polityka została uchylona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 11/4/2021 z dnia 30.12.2021r. a w jej miejsce Rada Nadzorcza zatwierdziła „Politykę wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Gostyninie” wprowadzając w niej zapisy Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego, która funkcjonuje od 01.01.2022r.

### **Informacje określone w art. 111a ustawy Prawo Bankowe**

Zgodnie z art. 111 a ustawy z dnia 29.08.1997r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2021 r. poz. 2439, z późn. zm. ), niniejsze sprawozdanie z działalności Banku zawiera dodatkowe informacje.

- 1) Bank działa na terenie Polski w województwie mazowieckim i powiecie łowickim, a także na terenie:
  - a. powiatów sąsiadujących: kutnowskiego, lipnowskiego, łęczyckiego, skierniewickiego, włocławskiego, zgierskiego;
  - b. oraz innych powiatów: aleksandrowskiego, kolskiego, łódzkiego wschodniego, pabianickiego, radziejowskiego, rawskiego, rypińskiego, toruńskiego, oraz miast na prawach powiatów – Łodzi, Torunia i Włocławka.
- 2) Obrót roczny wykazany w sprawozdaniu finansowym wyniósł 3 226 838,63 zł.
- 3) Na koniec 2021 r. w przeliczeniu na pełne etaty Bank zatrudnił 35,20 osób, w tym: w Centrali – 28,70 osób, w Oddziale – 5,50 osób i 1 osobę w Punkcie Obsługi Klienta.
- 4) Bank za 2021 rok osiągnął ujemny wynik finansowy netto w wysokości 197 tys. zł.
- 5) Podatek dochodowy odroczonej wyniósł 16 584,00 zł.
- 6) W roku 2021 Bank nie otrzymał wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych.
- 7) Wskaźnik zyskowności ROA na koniec 2021 roku wyniósł - 0,15%,
- 8) Bank nie był stroną umowy, o której mowa w art. 141 t ust. 1 Prawa Bankowego.

Informacje o których mowa w art. 111a ust. 2 zawarte w sprawozdaniu podlegają badaniu przez biegłego rewidenta.

### **Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe**

Wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Gostyninie, zwanego dalej Bankiem posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmia, o której mowa w zdaniu pierwszym, odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z zarządzaniem Bankiem.

Ostatnia ocena odpowiedniości została przeprowadzona:

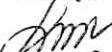

1. Zarządu w dniu 30.03.2021r. oraz w związku ze zmianą składu Zarządu w dniu 30.08.2021r.
2. Rady Nadzorczej w dniu 29.06.2021r. oraz w związku ze zmianą składu Rady w dniu 23.06.2022r.

### Informacje określone w art. 111b ustawy Prawo Bankowe

Informacja ujawniana na podstawie art. 111b Ustawy Prawo bankowe o przedsiębiorcach, którzy uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową w Banku Spółdzielczym w Gostyninie :

1. Radca prawny Rafał Szwejkowski, prowadzący działalność gospodarczą pod nazwą Kancelaria Radcy Prawnego Rafał Szwejkowski Radca Prawny, ul. Gałczyńskiego 3, 06-400 Ciechanów, NIP:566-158-16-11, REGON: 130946216,
2. Firma SoftNet Spółka z o.o. z siedzibą w Krakowie; 30-727 Kraków, ul. Pana Tadeusza 8, wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000181332; REGON: 350506978; NIP: 678-00-52-374.

Sporządził: Zespół Zarządzania Ryzykami

Koprowicz Karina   
Szablewska Magdalena 

Weryfikował: Wiceprezes ds. Finansowo-Księgowych  
Wasilewska Marzena


Zatwierdził:

Zarząd:

BANK SPÓŁDZIELCZY  
w GOSTYNINIE

Rada Nadzorcza

  
Tadeusz Jankowski  
Wojciech Jankowski

**Załącznik nr 1 - Ujawnienia dokonywane na podstawie ART. -447-CRR -EU KM1 na  
dzień 31.12.2021r**

**Małe i niezłożone instytucje (nienotowane)**

		2021
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>		
1	Kapitał podstawowy Tier I	12 317 113,43
2	Kapitał Tier I	12 317 113,43
3	Łączny kapitał	12 317 113,43
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	51 355 185,00
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	23,98
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	23,98
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,98
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00

EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	15,98
<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
13	Miara ekspozycji całkowitej	138 341 830,00
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,90
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	58 534 868,43
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	127 754 558
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	6 210 345
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	15 363 064
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	381%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	53 961 506
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	132 804 201
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	2,4611

Załącznik nr 2  
do Informacji podlegających ujawnieniu  
Banku Spółdzielczego w Gostyninie wg  
stanu na 31.12.2021 r.

## OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GOSTYNINIE

Zarząd Banku Spółdzielczego w Gostyninie oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Gostyninie wg stanu na 31.12.2021 roku są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności

<i>Data</i>	<i>Imię i nazwisko, stanowisko</i>	<i>Podpisy członków Zarządu</i>
<i>03.06.2022</i>	<i>Małgorzata Pospieszńska</i> Prezes Zarządu	PREZES ZARZĄDU <i>Małgorzata Pospieszńska</i>
<i>03.06.2022</i>	<i>Marzena Wasilewska</i> Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych	WICEPREZES ZARZĄDU ds. Finansowo-Księgowych <i>Marzena Wasilewska</i>
<i>03.06.2022</i>	<i>Jacek Wigura</i> Członek Zarządu	CZŁONEK ZARZĄDU <i>Jacek Wigura</i>

