



**Informacje  
o Banku Spółdzielczym we Wschowie  
podlegające ujawnianiu  
według stanu na 31 grudnia 2022 roku**

## Spis treści

|                                                                                                                                                                                                    |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Wprowadzenie .....                                                                                                                                                                                 | 3  |
| 1. Ogólne informacje o Banku.....                                                                                                                                                                  | 4  |
| 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki .....                                                                                                                                                   | 4  |
| 3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji .....                                                                                                                                    | 5  |
| 4. Tabela EU OVB – Ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania .....                                                                                                                          | 11 |
| 5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych.....                                                                                                                                  | 13 |
| 6. Tabela EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym .....                                                                                 | 16 |
| 7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności .....                                                                                                                                           | 18 |
| 8. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego.....                                                                                                                   | 20 |
| 9. Tabele EU CQ1, EU CR1 i EU CQ3 – ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane .....                                                                                                            | 23 |
| 10. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego .....                                                                                                                       | 26 |
| 11. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego .....                                                                                            | 29 |
| 12. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko .....                                                                                                                              | 30 |
| 13. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP .....                                                                                                                                                         | 31 |
| 14. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń.....                                                                                                                                                     | 32 |
| 15. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy .....                                                                                                                            | 36 |
| 16. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) .....                                | 36 |
| 17. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone .....                                                                                                                                                 | 36 |
| 18. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie.....                                                                                                                  | 36 |
| 19. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF .....                                                                                                       | 36 |
| 20. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.....                                                                                                           | 37 |
| 21. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF .....                                                                                                                                    | 42 |
| Zarządzanie konfliktami interesów .....                                                                                                                                                            | 42 |
| Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym .. | 47 |
| 22. Opis systemu kontroli wewnętrznej .....                                                                                                                                                        | 47 |
| 23. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe .....                                                                    | 49 |
| 24. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego we Wschowie .....                                                                                                                                    | 50 |

## Wprowadzenie

Raport „**Informacje o Banku Spółdzielczym we Wschowie podlegające ujawnianiu według stanu na 31.12.2022**”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank, będąc **inną instytucją nienotowaną**, ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące:

- 1) najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR;
- 2) metod zarządzania ryzykiem, w tym celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) Rozporządzenia CRR;
- 3) zasad zarządzania, zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR;
- 4) funduszy własnych, zgodnie z art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR;
- 5) przeglądu łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oraz wymogów w zakresie funduszy własnych, zgodnie z art. 438 lit. c) i d) Rozporządzenia CRR;
- 6) polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a)-d), h)-k) Rozporządzenia CRR;
- 7) informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.

Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR, a powody nieuwjawnienia opisał w komentarzu pod adekwatną tabelą.

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

Ponieważ Wytyczne EBA/GL/2022/13 nakładają na Bank obowiązek ujawnienia informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, dla których wzory ujawnień wynikające z Wytycznych EBA/GL/2018/10 są tożsame z wzorami zawartymi w Rozporządzeniu 2021/637 przyjęto, że ujawnienie nastąpi z wykorzystaniem wzorów z Rozporządzenia 2021/637.

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego we Wschowie”, zatwierdzoną przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Wydział Ryzyk Bankowych i Sprawozdawczości.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane zgodnie zobowiązującymi przepisami na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2022 roku.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: [www.bswschowa.pl](http://www.bswschowa.pl)

## 1. Ogólne informacje o Banku

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

1. pełna nazwa Banku to: **Bank Spółdzielczy we Wschowie**
2. **kod LEI** Banku to: **259400H206W03R6C9C06**
3. informacje zawarte w dokumencie przygotowano na podstawie danych obejmujących okres od 01.01.2022 do 31.12.2022r. zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2022r.
4. o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.
5. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
6. Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

Bank Spółdzielczy we Wschowie z siedzibą we Wschowie, ul. Daszyńskiego 19 wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Zielonej Górze VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000091132.

Bank posiada nr statystyczny REGON 000511226 oraz numer identyfikacji podatkowej NIP 697-001-87-71.

Bank Spółdzielczy we Wschowie to uniwersalny polski bank działający zgodnie ze Statutem na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej w oparciu o polski kapitał.

Bank Spółdzielczy we Wschowie powstał w 1947 r. Od 1995 roku Bank należy do Spółdzielczej Grupy Bankowej, a od 2015 roku jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Na dzień 31.12.2022 r. struktura organizacyjna Banku przedstawiała się następująco:

- Centrala,
- 18 Oddziałów
- 2 Punkty Kasowe.

Zarządzanie Oddziałami odbywało się z zachowaniem zasad podległości służbowej, określonych w Regulaminie organizacyjnym Banku.

## 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

|       |                                                                                                                                                                        | a              | c              |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|       |                                                                                                                                                                        | 31.12.2022     | 31.12.2021     |
|       | <b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>                                                                                                                                |                |                |
| 1     | Kapitał podstawowy Tier I                                                                                                                                              | 149 591 587,75 | 136 169 022,42 |
| 2     | Kapitał Tier I                                                                                                                                                         | 149 591 587,75 | 136 408 830,64 |
| 3     | Łączny kapitał                                                                                                                                                         | 157 591 587,75 | 145 148 830,64 |
|       | <b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>                                                                                                                              |                |                |
| 4     | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko                                                                                                                                      | 880 430 337,63 | 808 436 113,20 |
|       | <b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>                                                                                       |                |                |
| 5     | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)                                                                                                                          | 16,99%         | 16,84%         |
| 6     | Współczynnik kapitału Tier I (%)                                                                                                                                       | 16,99%         | 16,87%         |
| 7     | Łączny współczynnik kapitałowy (%)                                                                                                                                     | 17,90%         | 17,95%         |
|       | <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%          | 0,00%          |
| EU-7b | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)                                                                                                        | 0,00           | 0,00           |
| EU-7c | W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)                                                                                                                   | 0,00           | 0,00           |

|                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                 |                   |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| EU-7d                                                                                                                                                     | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)                                                                                             | 8,00%             | 8,00%             |
| <b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>                                               |                                                                                                                                                 |                   |                   |
| 8                                                                                                                                                         | Bufor zabezpieczający (%)                                                                                                                       | 2,50%             | 2,50%             |
| EU-8a                                                                                                                                                     | Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%) | 0,00%             | 0,00%             |
| 9                                                                                                                                                         | Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)                                                                                              | 0,00%             | 0,00%             |
| EU-9a                                                                                                                                                     | Bufor ryzyka systemowego (%)                                                                                                                    | 0,00%             | 0,00%             |
| 10                                                                                                                                                        | Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)                                                                                          | 0,00%             | 0,00%             |
| EU-10a                                                                                                                                                    | Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)                                                                                              | 0,00%             | 0,00%             |
| 11                                                                                                                                                        | Wymóg połączonego bufora (%)                                                                                                                    | 2,50%             | 2,50%             |
| EU-11a                                                                                                                                                    | Łączne wymogi kapitałowe (%)                                                                                                                    | 10,50%            | 10,50%            |
| 12                                                                                                                                                        | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)                                         | 8,99%             | 8,84%             |
| <b>Wskaźnik dźwigni</b>                                                                                                                                   |                                                                                                                                                 |                   |                   |
| 13                                                                                                                                                        | Miara ekspozycji całkowitej                                                                                                                     | 1 503 219 651,25  | 1 401 162 889,82  |
| 14                                                                                                                                                        | Wskaźnik dźwigni (%)                                                                                                                            | 10,20%            | 10,07%            |
| <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%             | 0,00%             |
| EU-14b                                                                                                                                                    | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)                                                                                 | 0,00              | 0,00              |
| EU-14c                                                                                                                                                    | Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)                                                                                             | 3,00%             | 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%             | 0,00%             |
| EU-14e                                                                                                                                                    | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)                                                                                                   | 3,00%             | 3,00%             |
| <b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>                                                                                                                   |                                                                                                                                                 |                   |                   |
| 15                                                                                                                                                        | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)                                                                         | 29 366 828 094,00 | 28 378 472 749,00 |
| EU-16a                                                                                                                                                    | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                                                           | 10 692 560 757,92 | 9 413 822 755,33  |
| EU-16b                                                                                                                                                    | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                                                           | 2 220 245 524     | 1 869 725 491,08  |
| 16                                                                                                                                                        | Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)                                                                                   | 9 179 974 369     | 8 824 308 112,00  |
| 17                                                                                                                                                        | Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)                                                                                                            | 319,90%           | 321,59%           |
| <b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>                                                                                                             |                                                                                                                                                 |                   |                   |
| 18                                                                                                                                                        | Dostępne stabilne finansowanie ogółem                                                                                                           | 57 741 398 607,00 | 55 966 396 322,00 |
| 19                                                                                                                                                        | Wymagane stabilne finansowanie ogółem                                                                                                           | 32 630 490 948    | 32 194 483 414,00 |
| 20                                                                                                                                                        | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)                                                                                                      | 176,96%           | 173,84%           |

Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dotyczące zagregowanych wskaźników LCR i NSFR.

Na mocy decyzji KNF Bank Spółdzielczy został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. Jednocześnie SGB-Bank S.A. na mocy tych samych decyzji zobowiązany został do wypełniania norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

### 3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji

Poniżej zawarto opis strategii Banku w zakresie ryzyka oraz sposobu, w jaki funkcja zarządzania ryzykiem oraz Zarząd Banku oceniają i zarządzają ryzykiem oraz ustalają limity, umożliwiające odbiorcom informacji ujawnianej jasne zrozumienie tolerancji / apetytu na ryzyko Banku w odniesieniu do jej głównych działań i wszystkich istotnych rodzajów ryzyka.

**Art. 435 ust.1 lit. f) CRR wiersz a)**

Rada Nadzorcza Banku i Zarządu Banku dokonały w 2022 r. przeglądu adekwatności i skuteczności rozwiązań funkcjonujących w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, w celu zagwarantowania pewności, że system zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest adekwatny w odniesieniu do profilu i strategii Banku, zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR.

Ryzyko jest nierozzerwalnie związane z działalnością Banku. Bank zarządza ryzykiem w ramach ciągłego procesu identyfikacji, pomiaru, zarządzania i monitorowania z wykorzystaniem funkcjonującego w Banku systemu limitów wewnętrznych i mechanizmów kontrolnych.

Identyfikując poszczególne rodzaje ryzyka istotnego Bank stara się dotrzeć do przyczyn i struktury ewentualnych czynników ryzyka w działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank i we wszystkich jego przedsięwzięciach. Pomiar ryzyka wykorzystywany jest przez Bank dla celów zarządczych, jak i dla celów monitorowania, a system limitów i mechanizmy kontrolne wdrożone w Banku promują zgodność postępowania z zasadami i procedurami wewnętrznymi, a także przestrzeganie ustalonego apetytu na ryzyko.

Podstawowym celem funkcjonujących w Banku polityk, zasad i procedur zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, że ryzyka w działalności Banku są identyfikowane (wykrywane), mierzone, monitorowane i efektywnie zarządzane oraz, że Bank jest w stanie zarządzać swoją ekspozycją na ryzyko, w celu utrzymania jej w granicach wyznaczonych limitów.

Bank ustala apetyt i tolerancję na ryzyko w ramach „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym we Wschowie”, która podlega corocznym przeglądom. W swojej działalności Bank kieruje się zasadą, że wszelka aktywność, decyzje biznesowe oraz decyzje w odniesieniu do dywersyfikacji ryzyka muszą być zgodne z założonym apetytem na ryzyko, dobrymi praktykami biznesowymi, a także uwzględniać pozycję Banku w zakresie płynności, finansowania oraz zabezpieczenia kapitałowego (funduszy własnych).

W ramach apetytu na ryzyko zdefiniowano typy i rozmiar ryzyka, które Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku uznają za dopuszczalne dla spełnienia założonych celów biznesowych Banku. W tym kontekście Bank przyjmuje na siebie jedynie te ryzyka, które rozumie, może zmierzyć / oszacować oraz nimi zarządzać.

Bank dąży do utrzymania stabilnych relacji biznesowych ze swoimi Klientami biorąc pod uwagę pozycję biznesową swoją oraz swoich Klientów, uwzględniając wszelkie wewnętrzne powiązania występujące pomiędzy Klientami. Celem Banku jest utrzymywanie długoterminowych relacji biznesowych i jednoczesna minimalizacja i ograniczanie ryzyka reputacji – w tym celu Bank dąży do uproduktowania obecnych Klientów, dbając jednocześnie o to, aby zakres i charakter oferowanych Klientom produktów jak najbardziej odpowiadał ich potrzebom.

W Banku funkcjonuje wewnętrzna kultura ryzyka, która promuje zgodność postępowania z obowiązującymi zasadami (regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi), integralność, etyczne postępowanie, profesjonalizm w postępowaniu wszystkich pracowników oraz kształtowanie świadomości ryzyka w całej strukturze organizacyjnej Banku.

Podstawowe cele Banku w zakresie apetytu na ryzyko na dzień 31.12.2022r.:

| Rodzaj ryzyka                   | Miara                                                                                                                                                       | Założony apetyt                                                                                                                                                                                                              |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ryzyko kredytowe i koncentracji | Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym (max)                                                                                                     | 9%                                                                                                                                                                                                                           |
|                                 | Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych (min) | 33%                                                                                                                                                                                                                          |
|                                 | Udział instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP w funduszach własnych (max)                                             | 175%                                                                                                                                                                                                                         |
| Ryzyko operacyjne               | Udział sumy strat dla poszczególnych kategorii zdarzeń operacyjnych w okresie 12 miesięcy w funduszach własnych (max)                                       | 6,5% łącznie, z tego na kategorię:<br>– oszustwa wewnętrzne - 0,20%<br>– oszustwa zewnętrzne - 0,40%<br>– zasady zatrudniania oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy –0,10%<br>– klienci, produkty i praktyka biznesowa – 0,60% |

|                          |                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                              |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                          |                                                                                                                                           | – szkody związane z aktywami rzeczowymi – 0,10%<br>– zakłócenia działalności banku i awarie systemów – 1,00%<br>– wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi – 4,10% |
| Ryzyko walutowe          | Udział regulacyjnego wymogu kapitałowego w funduszach własnych (max)                                                                      | 0,7% funduszy własnych                                                                                                                                                                       |
| Ryzyko płynności         | Poziom wskaźnika LCR (min)                                                                                                                | 100%                                                                                                                                                                                         |
|                          | Poziom wskaźnika NSFR (min)                                                                                                               | 100%                                                                                                                                                                                         |
| Ryzyko kapitałowe        | Poziom wskaźnika kapitałowego TCR (min)                                                                                                   | 14%                                                                                                                                                                                          |
|                          | Poziom wskaźnika kapitałowego T1 (min)                                                                                                    | 11%                                                                                                                                                                                          |
|                          | Poziom wskaźnika kapitałowego CET1 (min)                                                                                                  | 9,5%                                                                                                                                                                                         |
|                          | Poziom wskaźnika dźwigni (min)                                                                                                            | 5%                                                                                                                                                                                           |
| Ryzyko stopy procentowej | Udział zmiany w skali roku wyniku odsetkowego netto w wyniku zmiany stóp procentowych o (+/-)200p.b. w funduszach własnych (max)          | 17%                                                                                                                                                                                          |
|                          | Udział zmiany wartości ekonomicznej kapitału spowodowanej zmianą stóp procentowych o (+/-)200p.b. w funduszach własnych (max)             | 17%                                                                                                                                                                                          |
|                          | Udział zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych w Wytocznych EBA* w kapitale Tier I (max) | 14%                                                                                                                                                                                          |

\* - Wytoczne

Ponadto Bank ustalił maksymalny limit zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane na poziomie 20% kapitału Tier 1.

#### Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR wiersz c)

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego we Wschowie](#).

#### Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR wiersz f)

W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które przeprowadzane są dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne. Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka tj.:

- 1) obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko;
- 2) w większości wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank;
- 3) wartości liczbowe przyjmowane w założeniach do testów stanowiły najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy;
- 4) do czynników ryzyka obowiązkowo poddawanych testom warunków skrajnych Bank zalicza w szczególności: zmianę rynkowych stóp procentowych, zmiany rynkowych cen nieruchomości, wycofywanie depozytów, wzrost kredytów zagrożonych, w tym wynikający z pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej największych klientów Banku, a także testy wrażliwości dotyczące istotnego wzrostu narażenia na ryzyko operacyjne (poniesienie dotkliwych, aczkolwiek realnych strat operacyjnych).

Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, ich przegląd i aktualizacja są dokonywane wraz z przeglądem tych zasad. Analizy sporządzane są na piśmie, a wyniki oceny prezentowane Zarządowi Banku; o przyjętych założeniach do testów warunków skrajnych Zarząd informuje Radę Nadzorczą.

Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w systemie zarządzania Bankiem, a w szczególności w systemie zarządzania ryzykiem w takich obszarach jak:

- 1) weryfikacja polityki zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym;

- 2) ocena adekwatności przyjętych w Banku limitów;
- 3) ocena skuteczności określonych w Banku, m.in. w ramach planów awaryjnych, opcji naprawy.

Przeprowadzane testy mają charakter testów wrażliwości, testów odwróconych lub testów scenariuszowych. Część testów warunków skrajnych przeprowadza Spółdzielnia w ramach Grupowego Planu Naprawy (dalej „GPN”). Testy warunków skrajnych w GPN mają charakter scenariuszowy i dotyczą:

| Rodzaj scenariusza             | Nazwa scenariusza                                                   | Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu                                                                                                                           |
|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| scenariusz systemowy           | Kryzys makroekonomiczny                                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• odpływ depozytów</li> <li>• pogorszenie jakości portfela kredytowego</li> <li>• zmiana rynkowych stóp procentowych</li> </ul> |
| w tym: scenariusz indywidualny | Odpływ depozytów                                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>• odpływ depozytów</li> </ul>                                                                                                   |
| scenariusz indywidualny        | Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych           | <ul style="list-style-type: none"> <li>• pogorszenie jakości portfela kredytowego</li> </ul>                                                                           |
| scenariusz indywidualny        | Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST | <ul style="list-style-type: none"> <li>• wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST</li> </ul>                                                |
| scenariusz indywidualny        | Wzrost rynkowych stóp procentowych                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• spadek wartości ekonomicznej kapitału</li> </ul>                                                                              |
| scenariusz mieszany            | Wzrost ryzyka w branży rolniczej                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>• wzrost ryzyka w branży rolniczej</li> </ul>                                                                                   |

Dla każdego scenariusza określany jest wpływ sytuacji skrajnej na określone w Grupowym Planie Naprawy obszary krytyczne, w tym na płynność, rentowność i wypłacalność.

Bank otrzymuje od Spółdzielni swoje wyniki testów w okresach kwartalnych wraz z przyjętymi do nich założeniami oraz sposobem obliczania wpływu zrealizowania się sytuacji skrajnych na określone w Planie obszary krytyczne: płynność, rentowność (w tym jakość aktywów) i wypłacalność; w tych testach, jeżeli zapisy procedur szczegółowych to przewidują, Bank może zmieniać przyjęte założenia dostosowując je do specyfiki i skali prowadzonej działalności.

W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że w sytuacji zrealizowania się warunków skrajnych, zostaną przekroczone wartości ostrzegawcze Bank bada, czy dysponuje odpowiednimi opcjami naprawy w przypadku zrealizowania się scenariusza kryzysowego lub wprowadza działania ograniczające ryzyko.

#### **Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR wiersz g)**

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku (głównie przez jednostki biznesowe);
- 2) na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych oraz działalność stanowiska do spraw zgodności;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki Audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony SGB, działalność tę wykonuje Spółdzielnia.

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

Jednostki biznesowe w ramach systemu zarządzania ryzykiem:

- 1) podejmują decyzje w ramach przyznanych kompetencji i ustalonych limitów;
- 2) przestrzegają ustalonych mechanizmów kontrolnych;
- 3) współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie; w tym raportują do tych komórek odnośnie zbliżania się do limitu.

Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka opisanego w dedykowanych mu zasadach zarządzania. Do szczegółowych zadań należą m.in.:

- 1) przeprowadzanie testów warunków skrajnych;
- 2) proponowanie limitów ograniczających ryzyko oraz monitorowanie ich wykorzystania;
- 3) dokonywanie przeglądu oraz aktualizacji strategii zarządzania ryzykiem;



- 4) uczestniczenie w opracowywaniu strategii zarządzania Bankiem oraz uczestniczenie w ocenie ryzyka wynikającego z nowych produktów lub projektów Banku.

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

- 1) zatwierdza, określony przez Zarząd Banku, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
- 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
- 3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;
- 4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
- 5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem oraz nadzoruje ich przestrzeganie;
- 6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd Banku lub jego członków;
- 7) wybiera członków Zarządu Banku posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
- 9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu powierzonych im obowiązków;
- 10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- 11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka.

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

- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem;
- 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania ryzykiem oraz monitoruje ich przestrzeganie;
- 4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka
- 5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
- 6) nadzoruje wielkość i profil ryzyka oraz zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- 7) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
- 8) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
- 9) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

Identyfikacja ryzyka istotnego w działalności Banku odbywa się w dwojaki sposób:

- 1) oddolny (bottom-up), m.in. poprzez proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, proces samooceny ryzyka, zatwierdzanie limitów transakcyjnych lub portfelowych;
- 2) odgórny (top-down), m.in. poprzez procedurę identyfikacji ryzyk w ramach corocznego procesu przeglądu adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP).

Proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, zatwierdzania limitów transakcyjnych i portfelowych (w tym zatwierdzanie indywidualnych transakcji) ma na celu wczesne wykrywanie i pełen

nadzór nad ryzykiem w działalności Banku. Poszczególne jednostki organizacyjne (w tym biznesowe) Banku w tym zakresie odpowiadają za identyfikację ryzyka inherentnego w ramach operacji, produktów i usług, które świadczą.

Bank posiada procedury wdrażania nowych produktów i dokonywania istotnych zmian, których celem jest zapewnienie wdrażania produktów, operacji i nowych obszarów działalności zgodnie z wewnętrznymi zasadami (politykami) Banku oraz w zgodności z odpowiednimi przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

W ramach procesu ICAAP Bank corocznie dokonuje formalnej i całościowej identyfikacji ryzyka występującego w działalności Banku. Za przeprowadzanie identyfikacji w ramach procesu ICAAP oraz odpowiednie uwzględnienie / porównanie otrzymanych wyników ze strategią biznesową Banku, strategią ryzyka oraz ustalonym apetytem na ryzyko odpowiada Wydział Ryzyk Bankowych i Sprawozdawczości.

Dla kluczowych rodzajów ryzyka (ryzyk istotnych), zidentyfikowanych w ramach ICAAP, Bank wprowadza odpowiednie strategie i polityki (procedury) zarządzania, które podlegają zatwierdzeniu, odpowiednio do rangi na poziomie Zarządu Banku i/lub Rady Nadzorczej Banku. Potrzeba wprowadzenia dedykowanych polityk (procedur) dla konkretnych ryzyk jest rozważana na podstawie analizy istotności (proporcjonalności) wpływu poszczególnych czynników ryzyka na działalność Banku i na realizację jego strategii biznesowej, z wykorzystaniem kryteriów ilościowych i jakościowych istotności ryzyk.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka istotnego składa się:

- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) identyfikacja, pomiar (w tym: testy warunków skrajnych) i monitorowanie;
- 3) system limitów ograniczających ryzyko;
- 4) system informacji zarządczej;
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Bank za istotne uznaje następujące ryzyka:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko koncentracji;
- 3) ryzyko płynności;
- 4) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- 5) ryzyko walutowe;
- 6) ryzyko operacyjne;
- 7) ryzyko kapitałowe;
- 8) ryzyko zarządzania(biznesowe);
- 9) braku zgodności;
- 10) utraty reputacji.

Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka. Takie ryzyka podlegają zarządzaniu w ramach innych ryzyk istotnych, stosownie do ich charakteru i istotności.

Proces zarządzania ryzykiem funkcjonujący w Banku daje odbiorcom wewnętrznym i zewnętrznym całościowy pogląd na poziom ryzyka, wykorzystanie wyznaczonych limitów i zapewnia adekwatną reakcję na wypadek przekroczenia limitów. Jednostki operacyjne Banku (oddziały i wydziały centrali) odpowiadają m.in. za raportowanie w ramach systemu informacji zarządczej o incydentach i zdarzeniach operacyjnych do właściwej komórki organizacyjnej odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem, a w szczególnych sytuacjach, także do Zarządu Banku.

Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej, który wskazuje jasno zdefiniowane linie raportowania, w celu zapewnienia zgodności z zatwierdzonymi limitami i apetytem na ryzyko. Terminowe i dokładne raportowane o istotnych czynnikach

ryzyka stanowi kluczowe narzędzie zarządzania ryzykiem i sprawowania nadzoru. System informacji zarządczej, w ramach poszczególnych ryzyk istotnych, dostarcza informacji na temat:

- 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
- 2) profilu ryzyka;
- 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
- 4) wyników testów warunków skrajnych;
- 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku, a zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja. W szczególności, w ramach systemu informacji zarządczej Zarząd Banku:

- 1) informuje Radę Nadzorczą Banku o stanie realizacji strategii działania (zarządzania) Banku i strategii zarządzania ryzykiem w okresach kwartalnych oraz najważniejszych kwestiach z tym związanych;
- 2) regularnie, a w razie potrzeby niezwłocznie, informuje Radę Nadzorczą Banku o kwestiach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem;
- 3) zapewnia Radzie Nadzorczej Banku dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją Rady Nadzorczej Banku, a w razie potrzeby także przetworzenie tych informacji do zwięzłej i zrozumiałej dla członków Rady Nadzorczej Banku formy.

## 4. Tabela EU OVB – Ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania

### Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR wiersz a)

Spośród Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku dodatkowe funkcje w zarządzie lub radzie nadzorczej innego podmiotu pełnili:

| Stanowisko                     | Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu<br>(funkcje dyrektora wykonawczego) | Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu<br>(funkcje dyrektora niewykonawczego) |
|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| Prezes Zarządu                 | 0                                                                              | 1                                                                                         |
| Przewodniczący Rady Nadzorczej | 1                                                                              | 0                                                                                         |

### Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR wiersz b)

Zgodnie z obowiązującym w Banku Statutem oraz Regulaminem działania Zarządu Banku, członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada w głosowaniu tajnym, z uwzględnieniem indywidualnej oceny kwalifikacji kandydatów na członków oraz członków Zarządu.

Ocena ta polega na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.

Powołanie Prezesa następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w ustawie Prawo bankowe. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada.

Powołanie pozostałych członków Zarządu następuje na wniosek Prezesa Zarządu.

Ocena przeprowadzana jest w trybie i na zasadach określonych w „Procedurze oceny odpowiedniości członków Zarządu, Zarządu oraz kandydatów na członków w Banku Spółdzielczym we Wschowie”.

Oceny odpowiedniości poszczególnych członków Zarządu oraz Zarządu Banku dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego we Wschowie w dniu 11.02.2022 r. Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Zarząd Banku jako organ kolegialny, uzyskali ocenę pozytywną.

Członkowie Zarządu posiadali kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych.

Zasady oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej określa „Polityka oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego we Wschowie” wprowadzona uchwałą Zebrania Przedstawicieli Banku nr 12 / 2016 z dn. 22.04.2016 r. z późn. zm.

W 2022 r. W związku z upływem 4-letniej kadencji dotychczasowej Rady Nadzorczej, w roku 2022 przeprowadzone zostały wybory nowej Rady.

Zgodnie z Regulaminem wyboru Rady Nadzorczej, wyborów członków Rady dokonują członkowie Banku, na zebraniach Grup Członkowskich.

Liczbę członków wybieranych przez poszczególne Grupy Członkowskie ustaliła Rada Nadzorcza w uchwale nr 15 / 2022 z dn. 11.02.2022 r. a w uchwale nr 16 / 2022 z dn. 11.02.2022 r. – Rada ustaliła terminy zebrań tych Grup.

W dniach 10.05.2022 r., 11.05.2022 r. oraz 12.05.2022 r. na zebraniach Grup Członkowskich przeprowadzono wybory członków Rady Nadzorczej na kadencję 2022 – 2026.

Przed dokonaniem wyboru nowej Rady, kandydaci na członków Rady Nadzorczej zostali poddani pierwotnej ocenie odpowiedniości. Oceny dokonały Komisje, wybrane przez członków Banku na poszczególnych zebraniach Grup Członkowskich.

Wyboru członków Rady dokonano spośród kandydatów, którzy zostali ocenieni pozytywnie.

Pozytywnej oceny kwalifikacji Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego, dokonało Zebranie Przedstawicieli w dn. 03.06.2022 r.

Informacja nt. spełnienia wymogów określonych w art. 22aa znajduje się na stronie Banku: <https://www.bswschowa.pl/wladze-banku,87.html>

#### **Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR**

Wprowadzona w 2019 r. „Polityka różnicowania” zakłada, że w procesie rekrutacji Bank będzie starał się stosować zasadę różnorodności wśród członków organu zarządzającego oraz wśród personelu. Różnicowanie będzie starał się zapewnić już na etapie procesu rekrutacji.

Jako aspekty różnicowania przyjęto:

- 1) wykształcenie, w tym w szczególności ukończony kierunek kształcenia, szkoła/uczelnia, poziom wykształcenia,
- 2) doświadczenie zawodowe, w tym w szczególności doświadczenie w pożądanym na danym stanowisku zakresie i jego różnicowanie,
- 3) płeć,
- 4) wiek,
- 5) pełno i niepełnosprawność.

Nie określono docelowych liczbowych wartości w zakresie różnicowania.

Szczegółowe zasady wyboru i powoływania członków organów Banku określają odpowiednie regulacje wewnętrzne.

#### **Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR wiersz d)**

W Banku nie utworzono oddzielnego Komitetu ds. ryzyka.

#### **Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR wiersz e)**

Zasady przekazywania informacji na temat ryzyk kierowanych do organu zarządzającego określa „System informacji Zarządczej – Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym we Wschowie”.

## 5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

|                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | a)                    | b)                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Kwoty                 | Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji |
| <b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                       |                                                                                                                    |
| 1                                                                  | Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 1 151 000,00          | (a)                                                                                                                |
|                                                                    | w tym: instrument typu 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 1 151 000,00          | (a)                                                                                                                |
|                                                                    | w tym: instrument typu 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                       |                                                                                                                    |
|                                                                    | w tym: instrument typu 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                       |                                                                                                                    |
| 2                                                                  | Zyski zatrzymane                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0,00                  |                                                                                                                    |
| 3                                                                  | Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)                                                                                                                                                                                                                                                                    | 113 586 782,09        | (b)                                                                                                                |
| EU -3a                                                             | Fundusze ogólne ryzyka bankowego                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 35 325 000,00         | (c)                                                                                                                |
| 4                                                                  | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I                                                                                                                                                                            | 0,00                  |                                                                                                                    |
| 5                                                                  | Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)                                                                                                                                                                                                                                                  | 0,00                  |                                                                                                                    |
| EU -5a                                                             | Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend                                                                                                                                                                                                             | 0,00                  |                                                                                                                    |
| 6                                                                  | <b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>150 062 782,09</b> |                                                                                                                    |
| <b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                       |                                                                                                                    |
| 7                                                                  | Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -15 344,26            |                                                                                                                    |
| 8                                                                  | Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                             | -455 850,08           | (d)                                                                                                                |
| 9                                                                  | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0,00                  |                                                                                                                    |
| 10                                                                 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)                                  | 0,00                  | (e)                                                                                                                |
| 11                                                                 | Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej                                                                                                          | 0,00                  |                                                                                                                    |
| 12                                                                 | Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0,00                  |                                                                                                                    |
| 13                                                                 | Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                                                                        | 0,00                  |                                                                                                                    |
| 14                                                                 | Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji                                                                                                                                                                                                      | 0,00                  |                                                                                                                    |
| 15                                                                 | Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                                                                            | 0,00                  |                                                                                                                    |
| 16                                                                 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)                                                                                                                                                                              | 0,00                  |                                                                                                                    |
| 17                                                                 | Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)                                                | 0,00                  |                                                                                                                    |
| 18                                                                 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | 0,00                  |                                                                                                                    |
| 19                                                                 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)     | 0,00                  |                                                                                                                    |
| 20                                                                 | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                       |                                                                                                                    |
| EU -20a                                                            | Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia                                                                                                                                                                                          | 0,00                  |                                                                                                                    |
| EU -20b                                                            | w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                                                                                   | 0,00                  |                                                                                                                    |

|                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                       |     |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----|
| EU - 20c                                             | w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 0,00                  |     |
| EU - 20d                                             | w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 0,00                  |     |
| 21                                                   | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)                                                                                   | 0,00                  |     |
| 22                                                   | Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 0,00                  |     |
| 23                                                   | w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty                                                                                                                            | 0,00                  |     |
| 24                                                   | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                       |     |
| 25                                                   | w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych                                                                                                                                                                                                                                                                        | 0,00                  | (e) |
| EU - 25a                                             | Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 0,00                  |     |
| EU - 25b                                             | Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna) | 0,00                  |     |
| 26                                                   | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 0,00                  |     |
| 27                                                   | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                             | 0,00                  |     |
| 27a                                                  | Inne korekty regulacyjne                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -15 344,26            | (f) |
| 28                                                   | <b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -471 194,34           |     |
| 29                                                   | <b>Kapitał podstawowy Tier I</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>149 591 587,75</b> |     |
| <b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                       |     |
| 30                                                   | Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 0,00                  |     |
| 31                                                   | w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości                                                                                                                                                                                                                                                            | 0,00                  |     |
| 32                                                   | w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości                                                                                                                                                                                                                                                              | 0,00                  |     |
| 33                                                   | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I                                                                                                                                                                                                      | 0,00                  |     |
| EU - 33a                                             | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I                                                                                                                                                                                                                               | 0,00                  |     |
| EU - 33b                                             | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I                                                                                                                                                                                                                               | 0,00                  |     |
| 34                                                   | Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich                                                                                                                                     | 0,00                  |     |
| 35                                                   | w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne                                                                                                                                                                                                                                                                                | 0,00                  |     |
| 36                                                   | <b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>0,00</b>           |     |
| <b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                       |     |
| 37                                                   | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                        | 0,00                  |     |
| 38                                                   | Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)                                                                          | 0,00                  |     |
| 39                                                   | Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)                                                      | 0,00                  |     |
| 40                                                   | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)                                                                   | 0,00                  |     |

|                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                       |     |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----|
| 41                                                     | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                       |     |
| 42                                                     | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                              | 0,00                  |     |
| 42a                                                    | Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0,00                  |     |
| 43                                                     | <b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>0,00</b>           |     |
| 44                                                     | <b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>0,00</b>           |     |
| 45                                                     | <b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>                                                                                                                                                                                                                                                | <b>149 591 587,75</b> |     |
| <b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                       |     |
| 46                                                     | Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0,00                  |     |
| 47                                                     | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR                                                                                                                                              | 0,00                  |     |
| EU - 47a                                               | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II                                                                                                                                                                                                      | 0,00                  |     |
| EU - 47b                                               | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II                                                                                                                                                                                                      | 0,00                  |     |
| 48                                                     | Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich                                        | 0,00                  |     |
| 49                                                     | w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne                                                                                                                                                                                                                                            | 0,00                  |     |
| 50                                                     | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 8 000 000,00          | (g) |
| 51                                                     | <b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>8 000 000,00</b>   |     |
| <b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                       |     |
| 52                                                     | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)                                                                                                                                                   | 0,00                  |     |
| 53                                                     | Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)                     | 0,00                  |     |
| 54                                                     | Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | 0,00                  |     |
| 54a                                                    | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                       |     |
| 55                                                     | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)              | 0,00                  |     |
| 56                                                     | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                       |     |
| EU - 56a                                               | Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                  | <b>0,00</b>           |     |
| EU - 56b                                               | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>0,00</b>           |     |
| 57                                                     | <b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>0,00</b>           |     |
| 58                                                     | <b>Kapitał Tier II</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>8 000 000,00</b>   |     |
| 59                                                     | <b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>157 591 587,75</b> |     |
| 60                                                     | <b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>880 430 337,63</b> |     |
| <b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufony</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                       |     |
| 61                                                     | Kapitał podstawowy Tier I                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 16,99%                |     |
| 62                                                     | Kapitał Tier I                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 16,99%                |     |
| 63                                                     | Łączny kapitał                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 17,90%                |     |
| 64                                                     | Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji                                                                                                                                                                                                                                                | 8,00%                 |     |
| 65                                                     | w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2,50%                 |     |
| 66                                                     | w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0,00%                 |     |
| 67                                                     | w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego                                                                                                                                                                                                                                                                         | 0,00%                 |     |
| EU - 67a                                               | w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)                                                                                                                                                                           | 0,00%                 |     |

|                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |              |     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----|
| EU - 67b                                                                                                                                                               | w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej                                                                                                                                                           | 0,00%        |     |
| 68                                                                                                                                                                     | <b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>                                                                                                                                                         | 8,99%        |     |
| <b>Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)</b>                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |              |     |
| 69                                                                                                                                                                     | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                                                                                                         |              |     |
| 70                                                                                                                                                                     | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                                                                                                         |              |     |
| 71                                                                                                                                                                     | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                                                                                                         |              |     |
| <b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)</b>                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |              |     |
| 72                                                                                                                                                                     | Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)     | 7 473 442,00 | (h) |
| 73                                                                                                                                                                     | Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) | 3 781 400,00 | (h) |
| 74                                                                                                                                                                     | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                                                                                                         |              |     |
| 75                                                                                                                                                                     | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)                                         | 6 339 644,40 | (e) |
| <b>Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</b>                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |              |     |
| 76                                                                                                                                                                     | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)                                                                                                                                            | 8 000 000,00 | (g) |
| 77                                                                                                                                                                     | Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową                                                                                                                                                                                              | 9 366 248,75 | (h) |
| 78                                                                                                                                                                     | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)                                                                                                                                  | 0,00         |     |
| 79                                                                                                                                                                     | Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów                                                                                                                                                                                    | 0,00         |     |
| <b>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |              |     |
| 80                                                                                                                                                                     | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania                                                                                                                                                                        | 0,00         |     |
| 81                                                                                                                                                                     | Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)                                                                                                                                                                 | 0,00         |     |
| 82                                                                                                                                                                     | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania                                                                                                                                                                         | 0,00         |     |
| 83                                                                                                                                                                     | Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)                                                                                                                                                                  | 0,00         |     |
| 84                                                                                                                                                                     | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania                                                                                                                                                                                   | 0,00         |     |
| 85                                                                                                                                                                     | Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)                                                                                                                                                                             | 0,00         |     |

Bank dokonuje korekty funduszy własnych o następujące wartości:

- 1) wartości niematerialne i prawne (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);
- 2) korektę wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);
- 3) korektę z tytułu niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);

W kolumnie (b) niniejszej tabeli Bank uwzględnił odniesienie między pozycjami funduszy własnych zaprezentowanych w tabeli EU CC1 i odpowiednimi pozycjami bilansowymi w tabeli EU CC2 do celów wykazania źródła każdego istotnego parametru wejściowego dla informacji na temat funduszy własnych. Odniesienie w kolumnie (b) jest powiązane z odniesieniem w kolumnie (c) wzoru EU CC2.

## 6. Tabela EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

Bank nie podlega konsolidacji dla celów rachunkowych ani ostrożnościowych (wypełnia obowiązki określone w Części Ośmej Rozporządzenia CRR na zasadzie indywidualnej), w związku z tym w Tabeli EU CC2 kolumny (a) i (b) zostały połączone. W kolumnie (c) zawarto odniesienie pozycji bilansowych do poszczególnych pozycji regulacyjnych funduszy własnych zawartych w Tabeli EU CC1.



|                                                                                                          |                                                                                             | a/b                                                     | c           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------|
|                                                                                                          |                                                                                             | Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym | Odniesienie |
|                                                                                                          |                                                                                             | Na koniec okresu sprawozdawczego                        |             |
| Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym          |                                                                                             |                                                         |             |
| 1                                                                                                        | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym                                                         | 14 726 604,09                                           |             |
| 2                                                                                                        | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do dyskonta w Banku Centralnym                        | 0,00                                                    |             |
| 3                                                                                                        | Należności od sektora finansowego                                                           | 388 245 924,69                                          |             |
| 4                                                                                                        | Należności od sektora niefinansowego                                                        | 891 099 113,67                                          |             |
| 5                                                                                                        | Należności od sektora budżetowego                                                           | 65 718 903,35                                           |             |
| 6                                                                                                        | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu   | 0,00                                                    |             |
| 7                                                                                                        | Dłużne papiery wartościowe                                                                  | 396 252 387,01                                          |             |
| 8                                                                                                        | Udziały lub akcje w jednostkach zależnych                                                   | 0,00                                                    |             |
| 9                                                                                                        | Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych                                              | 0,00                                                    |             |
| 10                                                                                                       | Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych                                             | 0,00                                                    |             |
| 11                                                                                                       | Udziały lub akcje w innych jednostkach                                                      | 19 012 273,69                                           | (h)         |
| 12                                                                                                       | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe                                       | 14 659 497,23                                           | (h)         |
| 13                                                                                                       | Wartości niematerialne i prawne                                                             | 455 850,08                                              | (d)         |
| 14                                                                                                       | Rzeczowe aktywa trwałe                                                                      | 36 793 456,49                                           |             |
| 15                                                                                                       | Inne aktywa                                                                                 | 2 795 870,96                                            |             |
| 16                                                                                                       | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                             | 6 339 644,40                                            | (e)         |
| 17                                                                                                       | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                                                        | 940 975,18                                              |             |
| 18                                                                                                       | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy                                              | 0,00                                                    |             |
| 19                                                                                                       | Akcje własne                                                                                | 0,00                                                    |             |
| 20                                                                                                       | Aktywa ogółem                                                                               | 1 837 040 500,84                                        |             |
| Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym |                                                                                             |                                                         |             |
| 1                                                                                                        | Zobowiązania wobec Banku Centralnego                                                        | 0,00                                                    |             |
| 2                                                                                                        | Zobowiązania wobec sektora finansowego                                                      | 16 486 567,56                                           |             |
| 3                                                                                                        | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego                                                   | 1 340 843 231,97                                        |             |
| 4                                                                                                        | Zobowiązania wobec sektora budżetowego                                                      | 241 553 881,47                                          |             |
| 5                                                                                                        | Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0,00                                                    |             |
| 6                                                                                                        | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                | 6 284 755,07                                            |             |
| 7                                                                                                        | Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych                                         | 0,00                                                    |             |
| 8                                                                                                        | Fundusze specjalne i inne zobowiązania                                                      | 13 491 894,82                                           |             |
| 9                                                                                                        | Koszty i przychody rozliczane w czasie                                                      | 591 027,42                                              |             |
| 10                                                                                                       | Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                            | 2 744 030,41                                            |             |
| 11                                                                                                       | Rezerwa na ryzyko ogólne                                                                    | 28 000 000,00                                           | (g)         |
| 12                                                                                                       | Pozostałe rezerwy                                                                           | 3 428 705,34                                            |             |
| 13                                                                                                       | Zobowiązania podporządkowane                                                                | 0,00                                                    |             |
| 14                                                                                                       | Zobowiązania ogółem                                                                         | 1 653 424 094,06                                        |             |
| Kapitał własny                                                                                           |                                                                                             |                                                         |             |
| 1                                                                                                        | Kapitał (fundusz) podstawowy                                                                | 1 151 000,00                                            | (a)         |
| 2                                                                                                        | Kapitał (fundusz) zapasowy                                                                  | 117 295 820,10                                          | (b)         |
| 3                                                                                                        | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                                                     | -3 709 038,01                                           | (be)        |
| 4                                                                                                        | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                                                     | 35 325 000,00                                           | (c)         |
| 5                                                                                                        | Zysk (strata) z lat ubiegłych                                                               | 0,00                                                    |             |
| 6                                                                                                        | Zysk (strata) netto                                                                         | 33 553 624,69                                           |             |
| 7                                                                                                        | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)                              | 0,00                                                    |             |
| 8                                                                                                        | Kapitał własny ogółem                                                                       | 183 616 406,78                                          |             |

## 7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

### Wiersz a)

Efektywne zarządzanie ryzykiem płynności jest kluczowym czynnikiem zapewniającym stabilny rozwój działalności Banku oraz osiągnięcie odpowiedniego poziomu jego rentowności, z zachowaniem bezpieczeństwa środków powierzonych przez klientów.

Strategiczne cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności to:

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

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) 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);
- 2) realizowanie odpowiedniej strategii finansowania;
- 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak, aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Grupowym Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
- 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony SGB;
- 6) 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;
- 7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
- 8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- 9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- 10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności;
- 11) w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Opis polityki dotyczącej dywersyfikowania źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania zawarto w części niniejszego Raportu: [Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF](#).

### Wiersz b)

Patrz niniejszy Raport: [Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF](#)

### Wiersz c)

Patrz niniejszy Raport: [Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF](#)

### Wiersz d)

Patrz niniejszy Raport: [Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF](#)

### Wiersz e)

Patrz niniejszy Raport: [Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF](#)

**Wiersz f)**

Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, jest przygotowany do przezwyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne.

Awaryjny Plan Płynności zakłada, że głównymi wskaźnikami monitorującymi sytuację płynnościową Banku są wskaźniki LCR i NSFR. Bank rozpatruje uruchomienie Awaryjnego Planu Płynności w przypadkach, w których:

- 1) wartość wskaźnika LCR spadnie poniżej 100%,
- 2) wartość wskaźnika NSFR spadnie poniżej 100%.

W przypadku przekroczenia przez Bank wartości ostrzegawczych wskaźników Awaryjnego Planu Płynności komórka monitorująca ryzyko płynności przeprowadza dodatkowe analizy, a na ich podstawie przygotowuje rekomendację dalszego postępowania i przekazuje ją Zarządowi Banku. W oparciu o otrzymaną informację Zarząd Banku podejmuje decyzję o uruchomieniu planu awaryjnego lub o odstąpieniu od uruchomienia wraz z uzasadnieniem, w tym w szczególności Zarząd Banku podejmuje decyzję o:

- 1) odstąpieniu od uruchomienia planu awaryjnego jeżeli:
  - a) przekroczenie ma charakter jednorazowy, będzie utrzymywało się w krótkim okresie czasu oraz zaistniała sytuacja, powodująca przekroczenie wartości ostrzegawczej w istotnym zakresie nie oddziałuje negatywnie na pozostałe obszary działalności Banku,
  - b) wskaźnik LCR utrzymuje się poniżej wartości ostrzegawczej i powyżej wartości krytycznej oraz Bank jest w stanie udowodnić, że na podstawie dostępnych opcji naprawy, w terminie do 1 miesiąca jest w stanie naprawić wskaźnik LCR powyżej wartości ostrzegawczej.
- 2) uruchomieniu planu awaryjnego – w pozostałych przypadkach.

Niezależnie od wskazanych powyżej sytuacji inicjujących, Awaryjny Plan Płynności uruchamiany jest zawsze w przypadkach gwałtownego wpływu depozytów, powstałego w wyniku zmaterializowania się ryzyka reputacji.

W celu podtrzymania lub odzyskania stabilności finansowej w sytuacji stresowej Bank stosuje warianty naprawy stanowiące, odpowiednio do sytuacji Banku, kombinację opisanych poniżej opcji naprawy, przy czym w pierwszej kolejności Bank będzie stosował opcje, które są najbardziej wykonalne.

Głównymi opcjami naprawy, które mogą być przez Bank zastosowane są:

- 1) zerwanie lokat terminowych złożonych w Banku Zrzeszającym,
- 2) sprzedaż wysokopłynnych papierów wartościowych z puli aktywów nieobciążonych, w tym zwłaszcza papierów dłużnych Skarbu Państwa, NBP lub gwarantowanych przez Skarb Państwa,
- 3) wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku,
- 4) pożyczka płynnościowa z wyodrębnionej puli środków z Funduszu Pomocowego,
- 5) pożyczka płynnościowa udzielona z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego,
- 6) pożyczka płynnościowa udzielona przez Spółdzielnię,
- 7) wykorzystanie przyznanych linii kredytowych z Banku Zrzeszającego,
- 8) wstrzymanie uruchomień nowych kredytów, w tym kredytów długoterminowych,
- 9) pozyskanie kredytu refinansowego w NBP,
- 10) pozyskanie nowych depozytów po zwiększonym koszcie finansowania,
- 11) sprzedaż aktywów trwałych.

**Wiersz g)**

Patrz niniejszy Raport: [Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF](#)

**Wiersz h)**

Patrz niniejszy Raport: [Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego we Wschowie](#)

**Wiersz i)**

Bank prowadził działalność nieskomplikowaną z płynnościowego punktu widzenia, przyjmując od klientów z sektora niefinansowego i sektora budżetowego depozyty, stanowiące główne i stabilne źródło finansowania działalności kredytowej.

Nadwyżki zgromadzonych środków deponowane były przede wszystkim w płynne bony pieniężne oraz w formie lokat terminowych w Banku Zrzeszającym.

W zarządzaniu ryzykiem płynności Bank stosuje analizę wskaźnikową, w tym wskaźniki wczesnego ostrzegania.

Bank stosował proste metody obliczeń w celu określenia poziomu ryzyka płynności, w tym zasady określone w regulacjach zewnętrznych dla wskaźników płynności krótkoterminowej (wskaźnik LCR) i płynności długoterminowej (wskaźnik NSFR).

Dalsze objaśnienia - niniejszy Raport: [Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF](#)

## 8. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

**Wiersz a)**

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako brak spłaty należności lub zagrożenie brakiem spłaty należności. Z ryzykiem kredytowym powiązane jest również ryzyko koncentracji ekspozycji (wynikające np. z koncentracji podmiotowych, sektorowych, geograficznych, czy zabezpieczeń) oraz ryzyko inwestycji (np. w aspekcie związanym z utratą zainwestowanych środków).

Bank podejmuje ryzyko kredytowe oferując klientom kredyty, gwarancje i inne produkty kredytowe. Ryzyko kredytowe jest podstawowym czynnikiem ryzyka w działalności Banku, a podejmowanie ryzyka kredytowego jest podstawową działalnością Banku.

Bank posiada polityki i procedury dotyczące akceptowania, pomiaru i zarządzania ryzykiem kredytowym. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest osiągnięcie odpowiedniej równowagi pomiędzy ryzykiem, a zwrotem, przy minimalizacji potencjalnych negatywnych skutków ryzyka kredytowego na wyniki finansowe Banku.

Na dzień 31.12.2022 r. głównymi źródłami ryzyka kredytowego (wynikającymi z zakładanego modelu biznesowego) były niżej przedstawione obszary:

| Obszar                            | Typ dłużnika                | Typ produktu                | Stan na 31.12.2021*   | Stan na 31.12.2022*   |
|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Należności sektora niefinansowego | MŚP                         | Kredyty inwestycyjne        | 206 001 469,92        | 206 771 870,65        |
|                                   |                             | Kredyty obrotowe            | 94 027 026,04         | 91 457 676,27         |
|                                   |                             | Kredyty w rachunku bieżącym | 37 786 776,86         | 31 719 662,67         |
|                                   |                             | Pożyczki hipoteczne         | 17 085 244,88         | 13 696 070,26         |
|                                   |                             | Pozostałe                   | 8 730 372,54          | 8 291 811,34          |
|                                   | <b>Razem</b>                |                             | <b>363 630 890,24</b> | <b>351 937 091,19</b> |
|                                   | Rolnicy indywidualni        | Kredyty inwestycyjne        | 108 821 697,72        | 110 068 665,85        |
|                                   |                             | Kredyty obrotowe            | 60 984 335,81         | 52 918 035,39         |
|                                   |                             | Kredyty w rachunku bieżącym | 6 138 630,42          | 7 570 484,55          |
|                                   |                             | Pozostałe                   | 836,25                | 836,25                |
|                                   | <b>Razem</b>                |                             | <b>175 945 500,20</b> | <b>170 558 022,04</b> |
|                                   | Przedsiębiorcy indywidualni | Kredyty inwestycyjne        | 57 993 502,07         | 64 549 329,41         |
|                                   |                             | Kredyty obrotowe            | 17 153 045,71         | 28 977 546,10         |
|                                   |                             | Kredyty w rachunku bieżącym | 8 081 500,90          | 9 486 224,20          |
|                                   |                             | Pożyczki hipoteczne         | 9 263 206,87          | 19 623 931,05         |
|                                   |                             | Pozostałe                   | 11 560,64             | 14 012,07             |
|                                   | <b>Razem</b>                |                             | <b>92 502 816,19</b>  | <b>122 651 042,83</b> |
|                                   | Osoby fizyczne              | Kredyty mieszkaniowe        | 172 362 142,04        | 180 761 719,43        |
|                                   |                             | Pożyczki hipoteczne         | 17 522 699,61         | 15 591 567,39         |

|                                       |                                                         |                                       |                       |                       |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                       |                                                         | Kredyty na cele konsumpcyjne          | 36 770 084,57         | 55 919 308,02         |
|                                       |                                                         | Limity w ROR i karty kredytowe        | 2 049 919,57          | 1 600 963,20          |
|                                       |                                                         | Pozostałe                             | 772 887,33            | 614 351,46            |
|                                       | <b>Razem</b>                                            |                                       | <b>229 477 733,12</b> | <b>254 487 909,50</b> |
|                                       | <b>Instytucje niekomercyjne</b>                         | Kredyty inwestycyjne                  | 2 636 623,04          | 2 388 394,58          |
|                                       |                                                         | Kredyty w rachunku bieżącym           | 2 718,73              | 1 182,94              |
|                                       |                                                         | Kredyty mieszkaniowe                  | 15 170 574,64         | 13 769 933,70         |
|                                       | <b>Razem</b>                                            |                                       | <b>17 809 916,41</b>  | <b>16 159 511,22</b>  |
|                                       | <b>Należności sektora budżetowego</b>                   | Kredyty finansujące deficyt budżetowy | 17 427 385,58         | 25 278 314,99         |
|                                       |                                                         | Kredyty inwestycyjne                  | 2 074 500,00          | 2 089 374,38          |
|                                       |                                                         | Kredyty obrotowe                      | 23 042 569,08         | 37 919 635,09         |
|                                       |                                                         | Kredyty w rachunku bieżącym           | 134,96                | 273,79                |
|                                       |                                                         | <b>Razem</b>                          | <b>42 544 589,62</b>  | <b>65 287 598,25</b>  |
|                                       | <b>Instytucje rządowe</b>                               | Kredyty inwestycyjne                  | 75 760,84             | 414 986,40            |
|                                       |                                                         | Kredyty obrotowe                      | 10 128,77             | 16 318,70             |
|                                       | <b>Razem</b>                                            |                                       | <b>85 889,61</b>      | <b>431 305,10</b>     |
| <b>Należności sektora finansowego</b> | <b>Należności od pozostałych instytucji finansowych</b> | Należności bieżące                    | 95 057 110,60         | 139 321 895,51        |
|                                       |                                                         | Należności terminowe                  | 291 057 971,77        | 161 522 584,00        |
|                                       |                                                         | Odsetki i pozostałe należności        | 75 003 633,50         | 87 619 515,48         |
|                                       | <b>Razem</b>                                            |                                       | <b>461 118 715,87</b> | <b>388 463 994,98</b> |

\* wg wartości bilansowej brutto

Największe zaangażowanie Banku stanowiły kredyty inwestycyjne (udzielane małym i średnim przedsiębiorstwom, rolnikom oraz przedsiębiorcom indywidualnym) oraz kredyty hipoteczne osób fizycznych.

#### Wiersz b)

Bank ustala cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji w *Strategii zarządzania ryzykiem*. Główne cele strategiczne Banku w tym obszarze obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 9,00%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33,00%;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia;

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych w ramach Systemu Ochrony SGB; Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP nie może przekroczyć 175% funduszy własnych Banku;

- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie maksymalnie 80% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania;
- 6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 7) identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania.

Ustalając cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji Bank bierze pod uwagę swój profil biznesowy, a także uwzględnia wyniki przeprowadzanych testów warunków skrajnych oraz cyklicznych analiz w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji.

Bank ustanawia prawnie skuteczne mechanizmy ochrony kredytowej oraz podejmuje wszystkie stosowne działania eliminujące ryzyka związane z tymi mechanizmami.

Bank stosuje uznane techniki redukcji ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem CRR w postaci:

- 1) ochrony kredytowej rzeczywistej, do której zaliczane są: hipoteka na nieruchomości, zastaw rejestrowy, przewłaszczenie rzeczy ruchomej, wpłata określonej kwoty (spełniającej warunki określone w art. 102 Prawo Bankowe), blokada środków na rachunku, cesja wierzytelności z umów ubezpieczenia.
- 2) ochrony nierzeczywistej, do której zalicza się: weksel własny i poręczenie wekslowe, gwarancja, poręczenie cywilne, cesja wierzytelności z umów handlowych, cesja wierzytelności z umów ubezpieczeniowych.

Bank stosuje wyszczególnione powyżej zabezpieczenia kredytów i uznane techniki redukcji ryzyka kredytowego, w zależności od typu kredytobiorcy i samego produktu kredytowego. W zakresie finansowania osób prywatnych i przedsiębiorców najczęściej stosowane są zabezpieczenia w postaci hipoteki na nieruchomości (mieszkalnej lub niemieszkalnej w zależności od podmiotu).

Ekspozycje niezabezpieczone to głównie kredyty osób prywatnych – zwykle krótkoterminowe kredyty konsumenckie, limity w rachunkach i karty kredytowe.

Wartość oraz adekwatność przyjętych zabezpieczeń spłaty kredytów jest przez Bank oceniana na poziomie uzależnionym od: stopnia płynności, długoterminowej stabilności wartości, ewentualnego czasu zbycia zabezpieczenia. W celu ograniczania ryzyka prawnego i operacyjnego Bank określił szczegółowe zasady ustanawiania prawnych form zabezpieczeń spłaty kredytów w swoich regulacjach wewnętrznych.

W ramach funkcjonowania mechanizmów kontrolnych Bank:

- 1) stosuje standardy kredytowania;
- 2) ogranicza wysokość kredytu poprzez jednostkowe limity zaangażowań;
- 3) stosuje odpowiedni podział zadań i kompetencji w procesach identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka kredytowego oraz w podejmowaniu decyzji kredytowych.

#### **Wiersz c)**

Nie dotyczy

#### **Wiersz d)**

Nie dotyczy

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego we Wschowie](#).

## 9. Tabele EU CQ1, EU CR1 i EU CQ3 – ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Bank zidentyfikował w swoim portfelu kredytowym : ekspozycje nieobsługiwane (tj. kredyty zagrożone brakiem spłaty, NPL) oraz restrukturyzowane (tzn. takie, w przypadku których podjęto działania restrukturyzacyjne wyszczególnione w regulacjach wewnętrznych, FBE). Wartości ekspozycji przedstawiono w kolejnych tabelach z uwzględnieniem struktury podmiotowej.

**Tabela EU CQ1 Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych**

| Tabela EU CQ1<br>Wzór 1 EBA/GL/2018/10 |                                                                         | a                                                                                               | b                                                           | c                                           | d                                      | e                                                                                                              | f                                                                                                                                   | g                                                                                      | h    |
|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------|
|                                        |                                                                         | Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi |                                                             |                                             |                                        | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy |                                                                                                                                     | Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych |      |
|                                        |                                                                         | Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane                                                        | Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane                 |                                             | w związku z ekspozycjami obsługiwanymi | w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi                                                                      |                                                                                                                                     |                                                                                        |      |
|                                        |                                                                         |                                                                                                 | W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości |                                        |                                                                                                                | W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi |                                                                                        |      |
| 005                                    | Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie | 0,00                                                                                            | 0,00                                                        | 0,00                                        | 0,00                                   | 0,00                                                                                                           | 0,00                                                                                                                                | 0,00                                                                                   | 0,00 |
| 010                                    | Kredyty i zaliczki                                                      | 13 343 046,32                                                                                   | 0,00                                                        | 0,00                                        | 0,00                                   | 2 051 626,25                                                                                                   | 0,00                                                                                                                                | 7 596 225,36                                                                           | 0,00 |
| 020                                    | Banki centralne                                                         | 0,00                                                                                            | 0,00                                                        | 0,00                                        | 0,00                                   | 0,00                                                                                                           | 0,00                                                                                                                                | 0,00                                                                                   | 0,00 |
| 030                                    | Sektor instytucji rządowych i samorządowych                             | 0,00                                                                                            | 0,00                                                        | 0,00                                        | 0,00                                   | 0,00                                                                                                           | 0,00                                                                                                                                | 0,00                                                                                   | 0,00 |
| 040                                    | Instytucje kredytowe                                                    | 0,00                                                                                            | 0,00                                                        | 0,00                                        | 0,00                                   | 0,00                                                                                                           | 0,00                                                                                                                                | 0,00                                                                                   | 0,00 |
| 050                                    | Inne instytucje finansowe                                               | 0,00                                                                                            | 0,00                                                        | 0,00                                        | 0,00                                   | 0,00                                                                                                           | 0,00                                                                                                                                | 0,00                                                                                   | 0,00 |
| 060                                    | Przedsiębiorstwa niefinansowe                                           | 7 069 898,99                                                                                    | 0,00                                                        | 0,00                                        | 0,00                                   | 1 171 950,41                                                                                                   | 0,00                                                                                                                                | 4 719 606,92                                                                           | 0,00 |
| 070                                    | Gospodarstwa domowe                                                     | 6 273 147,33                                                                                    | 0,00                                                        | 0,00                                        | 0,00                                   | 879 675,84                                                                                                     | 0,00                                                                                                                                | 2 876 618,44                                                                           | 0,00 |
| 080                                    | Dłużne papiery wartościowe                                              | 0,00                                                                                            | 0,00                                                        | 0,00                                        | 0,00                                   | 0,00                                                                                                           | 0,00                                                                                                                                | 0,00                                                                                   | 0,00 |
| 090                                    | Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu                            | 0,00                                                                                            | 0,00                                                        | 0,00                                        | 0,00                                   | 0,00                                                                                                           | 0,00                                                                                                                                | 0,00                                                                                   | 0,00 |
| 100                                    | Ogółem                                                                  | 13 343 046,32                                                                                   | 0,00                                                        | 0,00                                        | 0,00                                   | 2 051 626,25                                                                                                   | 0,00                                                                                                                                | 7 596 225,36                                                                           | 0,00 |

**Tabela EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy**

| Tabela<br>EU CR1<br>Wzór 4<br>EBA/GL/2018/10 |                                                                         | a                                          | b                | c            | d                         | e            | f                    | g                                                                                                              | h            | i            | j                                                       | k            | l                    | n                                              | o                                         |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------|--------------|---------------------------|--------------|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|---------------------------------------------------------|--------------|----------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------|
|                                              |                                                                         | Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna |                  |              |                           |              |                      | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy |              |              |                                                         |              |                      | Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe |                                           |
|                                              |                                                                         | Ekspozycje obsługiwane                     |                  |              | Ekspozycje nieobsługiwane |              |                      | Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy                                                 |              |              | Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości |              |                      | w związku z ekspozycjami obsługiwanymi         | w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi |
|                                              |                                                                         |                                            | W tym etap 1     | W tym etap 2 |                           | W tym etap 2 | W tym etap 3         |                                                                                                                | W tym etap 1 | W tym etap 2 |                                                         | W tym etap 2 | W tym etap 3         |                                                |                                           |
| 005                                          | Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie | 0,00                                       | 0,00             | 0,00         | 0,00                      | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                                                                                           | 0,00         | 0,00         | 0,00                                                    | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                           | 0,00                                      |
| 010                                          | Kredyty i zaliczki                                                      | 1 325 329 672,66                           | 0,00             | 0,00         | 37 154 438,77             | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                                                                                           | 0,00         | 0,00         | 0,00                                                    | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                           | 0,00                                      |
| 020                                          | Banki centralne                                                         | 0,00                                       | 0,00             | 0,00         | 0,00                      | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                                                                                           | 0,00         | 0,00         | 0,00                                                    | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                           | 0,00                                      |
| 030                                          | Sektor instytucji rządowych i samorządowych                             | 65 726 967,39                              | 0,00             | 0,00         | 0,00                      | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                                                                                           | 0,00         | 0,00         | 0,00                                                    | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                           | 0,00                                      |
| 040                                          | Instytucje kredytowe                                                    | 380 753 561,00                             | 0,00             | 0,00         | 218 070,29                | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                                                                                           | 0,00         | 0,00         | 218 070,29                                              | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                           | 0,00                                      |
| 050                                          | Inne instytucje finansowe                                               | 7 492 363,89                               | 0,00             | 0,00         | 0,00                      | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                                                                                           | 0,00         | 0,00         | 0,00                                                    | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                           | 0,00                                      |
| 060                                          | Przedsiębiorstwa niefinansowe                                           | 349 792 428,92                             | 0,00             | 0,00         | 18 296 109,45             | 0,00         | 18 296 109,45        | 0,00                                                                                                           | 0,00         | 0,00         | 8 592 082,71                                            | 0,00         | 8 592 082,71         | 0,00                                           | 4 710 161,72                              |
| 070                                          | W tym MŚP                                                               | 309 823 574,39                             | 0,00             | 0,00         | 18 296 109,45             | 0,00         | 18 296 109,45        | 97 183,96                                                                                                      | 0,00         | 0,00         | 8 592 082,71                                            | 0,00         | 8 592 082,71         | 0,00                                           | 4 710 161,72                              |
| 080                                          | Gospodarstwa domowe                                                     | 529 056 715,35                             | 0,00             | 0,00         | 18 640 259,03             | 0,00         | 18 640 259,03        | 941 378,33                                                                                                     | 0,00         | 0,00         | 15 064 485,10                                           | 0,00         | 15 064 485,10        | 0,00                                           | 0,00                                      |
| 090                                          | Dłużne papiery wartościowe                                              | 396 252 387,01                             | 0,00             | 0,00         | 0,00                      | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                                                                                           | 0,00         | 0,00         | 0,00                                                    | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                           | 0,00                                      |
| 100                                          | Banki centralne                                                         | 242 977 792,11                             | 0,00             | 0,00         | 0,00                      | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                                                                                           | 0,00         | 0,00         | 0,00                                                    | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                           | 0,00                                      |
| 110                                          | Sektor instytucji rządowych i samorządowych                             | 3 981 900,72                               | 0,00             | 0,00         | 0,00                      | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                                                                                           | 0,00         | 0,00         | 0,00                                                    | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                           | 0,00                                      |
| 120                                          | Instytucje kredytowe                                                    | 124 093 916,73                             | 0,00             | 0,00         | 0,00                      | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                                                                                           | 0,00         | 0,00         | 0,00                                                    | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                           | 0,00                                      |
| 130                                          | Inne instytucje finansowe                                               | 25 198 777,45                              | 0,00             | 0,00         | 0,00                      | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                                                                                           | 0,00         | 0,00         | 0,00                                                    | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                           | 0,00                                      |
| 140                                          | Przedsiębiorstwa niefinansowe                                           | 0,00                                       | 0,00             | 0,00         | 0,00                      | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                                                                                           | 0,00         | 0,00         | 0,00                                                    | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                           | 0,00                                      |
| 150                                          | Ekspozycje pozabilansowe                                                | 84 110 040,49                              | 0,00             | 0,00         | 300 326,31                | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                                                                                           | 0,00         | 0,00         | 0,00                                                    | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                           | 0,00                                      |
| 160                                          | Banki centralne                                                         | 0,00                                       | 0,00             | 0,00         | 0,00                      | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                                                                                           | 0,00         | 0,00         | 0,00                                                    | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                           | 0,00                                      |
| 170                                          | Sektor instytucji rządowych i samorządowych                             | 7 356 952,84                               | 0,00             | 0,00         | 0,00                      | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                                                                                           | 0,00         | 0,00         | 0,00                                                    | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                           | 0,00                                      |
| 180                                          | Instytucje kredytowe                                                    | 0,00                                       | 0,00             | 0,00         | 0,00                      | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                                                                                           | 0,00         | 0,00         | 0,00                                                    | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                           | 0,00                                      |
| 190                                          | Inne instytucje finansowe                                               | 0,00                                       | 0,00             | 0,00         | 0,00                      | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                                                                                           | 0,00         | 0,00         | 0,00                                                    | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                           | 0,00                                      |
| 200                                          | Przedsiębiorstwa niefinansowe                                           | 51 258 486,63                              | 0,00             | 0,00         | 300 000,00                | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                                                                                           | 0,00         | 0,00         | 0,00                                                    | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                           | 0,00                                      |
| 210                                          | Gospodarstwa domowe                                                     | 25 494 601,02                              | 0,00             | 0,00         | 326,31                    | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                                                                                           | 0,00         | 0,00         | 0,00                                                    | 0,00         | 0,00                 | 0,00                                           | 0,00                                      |
| 220                                          | <b>Ogółem</b>                                                           | <b>1 805 692 100,16</b>                    | <b>97 252,65</b> | <b>0,00</b>  | <b>37 454 765,08</b>      | <b>0,00</b>  | <b>36 936 368,48</b> | <b>1 038 562,29</b>                                                                                            | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>  | <b>23 874 638,10</b>                                    | <b>0,00</b>  | <b>23 656 567,81</b> | <b>0,00</b>                                    | <b>4 710 161,72</b>                       |



**Tabela EU CQ3: Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania**

| Tabela EU CQ3:<br>Wzór 3<br>EBA/GL/2018/10 |                                                                         | a                      | b                                                 | c                                   | d                         | e                                                                                                  | f                                  | g                                 | h                                | i                                | j                               | k                         | l                                                           |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------|
|                                            |                                                                         | Ekspozycje obsługiwane |                                                   |                                     | Ekspozycje nieobsługiwane |                                                                                                    |                                    |                                   |                                  |                                  |                                 |                           |                                                             |
|                                            |                                                                         | Razem                  | nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni | Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni | Razem                     | Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni | Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni | Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok | Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata | Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat | Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat | Przeterminowane o > 7 lat | W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania |
| 005                                        | Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie | 0,00                   | 0,00                                              | 0,00                                | 0,00                      | 0,00                                                                                               | 0,00                               | 0,00                              | 0,00                             | 0,00                             | 0,00                            | 0,00                      | 0,00                                                        |
| 010                                        | Kredyty i zaliczki                                                      | 1 325 329 672,66       | 1 324 361 033,04                                  | 968 639,62                          | 0,00                      | 0,00                                                                                               | 0,00                               | 0,00                              | 0,00                             | 0,00                             | 0,00                            | 0,00                      | 0,00                                                        |
| 020                                        | Banki centralne                                                         | 0,00                   | 0,00                                              | 0,00                                | 0,00                      | 0,00                                                                                               | 0,00                               | 0,00                              | 0,00                             | 0,00                             | 0,00                            | 0,00                      | 0,00                                                        |
| 030                                        | Sektor instytucji rządowych i samorządowych                             | 65 726 967,39          | 65 726 967,39                                     | 0,00                                | 0,00                      | 0,00                                                                                               | 0,00                               | 0,00                              | 0,00                             | 0,00                             | 0,00                            | 0,00                      | 0,00                                                        |
| 040                                        | Instytucje kredytowe                                                    | 380 753 560,80         | 380 753 560,80                                    | 0,00                                | 218 070,29                | 218 070,29                                                                                         | 0,00                               | 0,00                              | 0,00                             | 0,00                             | 0,00                            | 0,00                      | 0,00                                                        |
| 050                                        | Inne instytucje finansowe                                               | 7 492 363,89           | 7 492 363,89                                      | 0,00                                | 0,00                      | 0,00                                                                                               | 0,00                               | 0,00                              | 0,00                             | 0,00                             | 0,00                            | 0,00                      | 0,00                                                        |
| 060                                        | Przedsiębiorstwa niefinansowe                                           | 349 792 428,92         | 349 531 594,54                                    | 260 834,38                          | 18 296 109,45             | 14 352 364,40                                                                                      | 0,00                               | 0,00                              | 0,00                             | 1 330 704,01                     | 2 605 541,04                    | 7 500,00                  | 3 943 745,05                                                |
| 070                                        | W tym MŚP                                                               | 309 823 574,39         | 309 562 740,01                                    | 260 834,38                          | 18 296 109,45             | 14 352 364,40                                                                                      | 0,00                               | 0,00                              | 0,00                             | 1 330 704,01                     | 2 605 541,04                    | 7 500,00                  | 3 943 745,05                                                |
| 080                                        | Gospodarstwa domowe                                                     | 529 056 715,35         | 528 379 251,19                                    | 677 464,16                          | 18 640 259,03             | 5 108 684,48                                                                                       | 67 748,02                          | 197 243,05                        | 1 424 010,96                     | 5 404 083,02                     | 2 862 095,57                    | 3 576 393,93              | 13 531 574,55                                               |
| 090                                        | Dłużne papiery wartościowe                                              | 396 252 387,01         | 396 252 387,01                                    | 0,00                                | 0,00                      | 0,00                                                                                               | 0,00                               | 0,00                              | 0,00                             | 0,00                             | 0,00                            | 0,00                      | 0,00                                                        |
| 100                                        | Banki centralne                                                         | 242 977 792,11         | 242 977 792,11                                    | 0,00                                | 0,00                      | 0,00                                                                                               | 0,00                               | 0,00                              | 0,00                             | 0,00                             | 0,00                            | 0,00                      | 0,00                                                        |
| 110                                        | Sektor instytucji rządowych i samorządowych                             | 3 981 900,72           | 3 981 900,72                                      | 0,00                                | 0,00                      | 0,00                                                                                               | 0,00                               | 0,00                              | 0,00                             | 0,00                             | 0,00                            | 0,00                      | 0,00                                                        |
| 120                                        | Instytucje kredytowe                                                    | 124 093 916,73         | 124 093 916,73                                    | 0,00                                | 0,00                      | 0,00                                                                                               | 0,00                               | 0,00                              | 0,00                             | 0,00                             | 0,00                            | 0,00                      | 0,00                                                        |
| 130                                        | Inne instytucje finansowe                                               | 25 198 777,45          | 25 198 777,45                                     | 0,00                                | 0,00                      | 0,00                                                                                               | 0,00                               | 0,00                              | 0,00                             | 0,00                             | 0,00                            | 0,00                      | 0,00                                                        |
| 140                                        | Przedsiębiorstwa niefinansowe                                           | 0,00                   | 0,00                                              | 0,00                                | 0,00                      | 0,00                                                                                               | 0,00                               | 0,00                              | 0,00                             | 0,00                             | 0,00                            | 0,00                      | 0,00                                                        |
| 220                                        | Ogółem                                                                  | 1 721 582 059,66       | 1 720 613 420,04                                  | 968 639,62                          | 37 154 438,48             | 0,00                                                                                               | 67 748,02                          | 197 243,05                        | 1 424 010,96                     | 6 734 787,03                     | 5 467 636,61                    | 3 583 893,93              | 17 475 319,60                                               |

W powyższej tabeli nie wykazano wartości pozabilansowych, gdyż nie dotyczą ich przeterminowania.

Jakość portfela kredytowego jest systematycznie monitorowana w ramach cyklicznych analiz ryzyka kredytowego (przez dedykowaną jednostkę organizacyjną) oraz raportowana zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej. Wszystkie wskazane wartości mieszczą się w ramach założonego apetytu na ryzyko i przyjętych limitach.

## 10. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

### Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR wiersz a)

Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.

Cele strategiczne Banku w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 6) w zakresie ryzyka powierzenia czynności wynikających z ryzyka powierzania czynności podmiotom zewnętrznym, sklasyfikowanych jako outsourcing:
  - a) ciągle i niezakłócone działanie tych podmiotów, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych;
  - b) 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 cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego poprzez:

- 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;
- 5) 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;
- 6) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
- 7) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 8) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;
- 9) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji określonych celów.

Do oceny stopnia narażenia Banku na ryzyko operacyjne wykorzystuje się jako odnośnik wskaźnik bazowy, poprzez określenie, jaką część wskaźnika bazowego stanowią straty i potencjalne straty wycenione zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bank uznaje, że wrażliwość na ryzyko operacyjne jest:

- 1) niska - gdy straty o których mowa w ust.1 nie przekraczają 30% wskaźnika bazowego,
- 2) umiarkowana - gdy straty o których mowa w ust.1 mieszczą się w przedziale od 30% do 100% wskaźnika bazowego,
- 3) wysoka - gdy straty o których mowa w ust.1 przekraczają wartość wskaźnika bazowego lecz mieszczą się w granicach akceptowalnego poziomu tolerancji na ryzyko operacyjne (apetyt na ryzyko).

Bank określa apetyt na ryzyko operacyjne jako możliwość wystąpienia w okresie 12 miesięcy strat i potencjalnych strat - zgodnie z przyjętymi zasadami zarządzania ryzykiem operacyjnym - w kwocie nie wyższej niż 6,5% funduszy własnych, z czego:

| Lp. | Kategoria zdarzeń operacyjnych                                     | %<br>funduszy własnych |
|-----|--------------------------------------------------------------------|------------------------|
| 1   | Oszustwa wewnętrzne                                                | 0,20                   |
| 2   | Oszustwa zewnętrzne                                                | 0,40                   |
| 3   | Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy  | 0,10                   |
| 4   | Klienci, produkty i praktyka biznesowa                             | 0,60                   |
| 5   | Szkody związane z aktywami rzeczowymi                              | 0,10                   |
| 6   | Zakłócenia działalności banku i awarie systemów                    | 1,00                   |
| 7   | Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi | 4,10                   |

Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku przedstawia się następująco:

- 1) Rada Nadzorcza w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego nadzoruje funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.
- 2) Zarząd zapewnia skuteczność systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym.
- 3) Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ZAP) pełni funkcję opiniodawczą i doradczą w obszarze ryzyka operacyjnego.
- 4) Komitet ds. rozwoju IT i bezpieczeństwa banku pełni funkcję opiniodawczą i doradczą w obszarze zagrożeń środowiska teleinformatycznego.

### **I linia obrony:**

Właściciele ryzyka (dyrektorzy i kierownicy oddziałów, a także komórek organizacyjnych Centrali) w codziennej pracy uczestniczą w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym poprzez m.in.:

- 1) identyfikację i zapobieganie powstawaniu lub wielkości ryzyka operacyjnego towarzyszącego wykonywaniu codziennych czynności podległych komórkom lub jednostek organizacyjnych,
- 2) przekazywanie -w dacie wystąpienia incydentu/zdarzenia- informacji na temat zaistniałych istotnych incydentów i zdarzeń ryzyka operacyjnego komórkom organizacyjnym odpowiedzialnym za prawidłowość działania danego obszaru;
- 3) zapewnienie terminowej rejestracji w dedykowanej aplikacji wszystkich incydentów i zdarzeń operacyjnych, które powstały w nadzorowanej jednostce,
- 4) udział w opracowaniu projektów metod redukcji ryzyka lub działań zabezpieczających, w zakresie obszarów działalności banku, za realizację których odpowiada podległa komórka organizacyjna.

Menadżerowie ryzyka są odpowiedzialni za rejestrację w dedykowanej aplikacji wszystkich, bez względu na wartość straty/potencjalnej straty, zdarzeń i strat operacyjnych nie zarejestrowanych przez pracowników, w tym incydenty i zdarzenia operacyjne, o których wiedza wynika z przeprowadzanych kontroli, audytu oraz innych niezależnych przeglądów systemów i procesów przeprowadzanych w Banku.

Pracownicy rozpoznają ryzyko operacyjne w trakcie realizacji codziennych czynności, rejestrują powstałe incydenty i zdarzenia operacyjne w dedykowanej aplikacji, a także zapobiegają powstawaniu ryzyka operacyjnego.

## **II linia obrony:**

Wydział Ryzyk Bankowych i Sprawozdawczości, podlegający bezpośrednio Prezesowi Zarządu, m.in.:

- 1) pozyskuje i gromadzi informacje niezbędne do oceny poziomu ryzyka operacyjnego,
- 2) nadzoruje proces przeprowadzanej przez Właścicieli ryzyka weryfikacji kompletności wykorzystywanych baz danych o zdarzeniach i stratach z innymi źródłami danych, a także koordynuje terminowość i prawidłowość raportowania komórek i jednostek organizacyjnych Banku w zakresie ryzyka operacyjnego,
- 3) współpracuje z Menadżerami ryzyka w celu koordynacji działań i zwiększenia efektywności zarządzania ryzykiem.

## **III linia obrony:**

Audyt ryzyka operacyjnego wykonywany jest przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

Podstawowe narzędzia wykorzystywane w zakresie pomiaru i kontroli ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) analizę zarejestrowanych incydentów i zdarzeń operacyjnych oraz powiązanych z nimi strat operacyjnych,
- 2) mapowanie incydentów i zdarzeń operacyjnych;
- 3) obliczanie prawdopodobieństwa wystąpienia incydentów i strat operacyjnych
- 4) kontrolę ustanowionych limitów;
- 5) analizę kluczowych wskaźniki ryzyka (KRI);
- 6) testy warunków skrajnych;
- 7) samoocenę ryzyka polegającą na określeniu obszarów narażonych na potencjalne wystąpienie incydentów i zdarzeń operacyjnych.

W Banku funkcjonuje ustalony system sprawozdawczości wewnętrznej (system informacji zarządczej), który umożliwia m.in. ocenę narażenia Banku na ryzyko oraz skuteczne zarządzanie tym ryzykiem. W ramach systemu informacji zarządczej określone zostały terminy i zakres danych przekazywanych przez poszczególne komórki organizacyjne Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

Informacje raportowane z zakresu ryzyka operacyjnego w ramach systemu informacji zarządczej zawierają w szczególności:

- 1) informacje na temat wykorzystania apetytu na ryzyko operacyjne danego rodzaju;
- 2) szczegółową charakterystykę ostatnich znaczących wewnętrznych zdarzeń operacyjnych i strat z nimi związanych;
- 3) informacje, dotyczące istotnych zdarzeń zewnętrznych oraz prawdopodobieństwa zajścia takich zdarzeń w Banku i ich potencjalnego wpływu na Bank;
- 4) informacje pochodzące z innych wykorzystywanych w Banku narzędzi zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W raportach, dotyczących ryzyka operacyjnego uwzględnione są m.in. dane o:

- 1) zdarzeniach operacyjnych i powiązanych z nimi stratach;
- 2) zdarzeniach i pozycjach z nimi powiązanych, które nie spowodowały wystąpienia straty brutto (np. o zdarzeniach z kategorii strat potencjalnych, „near – miss” / „near miss in the form of nil loss”, „rapidly recovered loss event”), które pozwalają na podjęcie działań zapobiegających ich występowaniu w przyszłości.

W ramach kontroli poprawności systemu raportów, system informacji zarządczej podlega corocznym przeglądom pod kątem aktualności i jakości przekazywanych danych, ich terminowości oraz zgodności ze strukturą organizacyjną i profilem ryzyka Banku. Raportowanie, w ramach ryzyka operacyjnego, wspiera procesy decyzyjne osób zarządzających tym ryzykiem na różnych szczeblach Banku.

W zakresie strategii zabezpieczania i ograniczania ryzyka operacyjnego Bank stosuje główne mitygant w postaci:

- 1) opracowania i wdrożenia odpowiednich planów awaryjnych lub planów utrzymania ciągłości działania,
- 2) ubezpieczenia mienia,
- 3) tworzenia rezerw na poczet ewentualnych strat,
- 4) instrukcji, procedur i innych regulacji zawierających sposoby postępowania w poszczególnych obszarach działania Banku,

- 5) pozyskiwania opinii prawnych umów i regulacji wprowadzanych do stosowania w Banku,
- 6) automatyzacji wykonywania czynności stosowanej w celu zapobiegania błędom ludzkim,
- 7) szkoleń wewnętrznych dla pracowników pogłębiających wiedzę o ryzyku operacyjnym,
- 8) przekazywania bieżących informacji na temat istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w celu zapobiegania rozprzestrzenianiu się ryzyka,
- 9) monitorowania zdarzeń ryzyka operacyjnego wewnętrznych i zewnętrznych,
- 10) regularnego przeglądu i konserwacji instalacji alarmowej,
- 11) informatycznego Centrum zapasowego, tworzenia równoległych baz oraz kopii danych, zabezpieczeń przed nieuprawnionym dostępem do systemów informatycznych itp.
- 12) limitów wewnętrznych,
- 13) sformalizowanych systemów m.in: wynagradzania, awansowania, szkoleń pracowników, tworzenia kadry rezerwowej, kontroli wewnętrznej, raportowania, postępowania w przypadku powierzania czynności podmiotom zewnętrznym (outsourcing), ochrony osób i mienia oraz działania w sytuacjach kryzysowych.

**Art. 446 CRR wiersz b)** - Nie dotyczy

**Art. 446 CRR wiersz c)** - Nie dotyczy

**Art. 446 CRR wiersz d)** -Nie dotyczy

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego we Wschowie](#)

## **11. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego**

**Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR**

Bank nie prowadzi działalności handlowej (nie posiada portfela handlowego), a ryzyko rynkowe związane z działalnością Banku wynika z ryzyka walutowego.

Bank definiuje ryzyko rynkowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych, a w obszarze ryzyka walutowego definicja ta wskazuje na obecne lub przyszłe ryzyko dla dochodów wynikające z niekorzystnych zmian kursów walutowych.

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) 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;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczanie ekspozycji na ryzyko kursowe poprzez dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych; w uzasadnionych przypadkach dopuszcza się czasowe utrzymywanie otwartych pozycji walutowych netto w takiej wysokości, aby regulacyjny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego nie przekraczał 0,7% funduszy własnych;
- 2) 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;
- 3) utrzymywanie relatywnie wysokiego poziomu aktywów płynnych w walutach obcych;
- 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka walutowego poprzez wyznaczanie pozycji netto dla każdej waluty obcej oddzielnie oraz wyznaczając całkowitą pozycję walutową Banku.

Ustalaniem pozycji walutowej w Banku zajmuje się Wydział Ryzyk Bankowych i Sprawozdawczości.

Elementem wspierającym ocenę poziomu ryzyka walutowego, pozwalającym na obserwację skali i trendów ryzyka jest analiza podstawowych wskaźników z zakresu oceny ryzyka walutowego oraz testy warunków skrajnych.

**Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR** – Nie dotyczy

**Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR** – Nie dotyczy

Inne instytucje nienotowane, do których zaliczany jest Bank Spółdzielczy we Wschowie, ujawniają informacje jakościowe na temat ryzyka rynkowego zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR.

Ujawnienia z zakresu stopy procentowej w ramach portfela bankowego są przedmiotem odrębnych wzorów do ujawnień (art. 448 Rozporządzenia CRR i wzorce EU IRRBB), natomiast inne instytucje nienotowane nie są objęte obowiązkiem ujawnień w tym zakresie.

Bank nie posiada portfela handlowego, więc ujawnienie ogranicza się wyłącznie do ryzyka walutowego.

W ramach ryzyka walutowego Bank limituje i monitoruje następujące kluczowe wskaźniki:

- 1) otwarte pozycje walutowe w poszczególnych walutach,
- 2) całkowitą pozycję walutową,
- 3) płynność walutową.

W cyklach kwartalnych Bank przeprowadza test warunków skrajnych, w ramach którego badany jest wpływ szokowej zmiany kursów walut na wynik z pozycji wymiany, wynik finansowy netto na dzień analizy, a także planowany wynik finansowy brutto i netto.

Wyniki testów warunków skrajnych stanowią podstawę do oszacowania kapitału wewnętrznego.

Ponieważ Bank prowadzi politykę domykania pozycji otwartych, w 2022r. nie wystąpiła konieczność obliczania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe, a w wyniku oszacowań Bank nie alokował kapitału wewnętrznego na ryzyko walutowe.

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. f), zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego we Wschowie](#)

## 12. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

|        |                                                                       | Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko |                       | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych |
|--------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------|
|        |                                                                       | a                                 | b                     | c                                          |
|        |                                                                       | 31.12.2022                        | 31.12.2021            | 31.12.2022                                 |
| 1      | Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)       | 749 299 899,63                    | 712 631 126,57        | 59 943 991,97                              |
| 2      | W tym metoda standardowa                                              | 749 299 899,63                    | 712 631 126,57        | 59 943 991,97                              |
| 20     | Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe) | 0,00                              | 0,00                  | 0,00                                       |
| 21     | W tym metoda standardowa                                              | 0,00                              | 0,00                  | 0,00                                       |
| EU-22a | Duże ekspozycje                                                       | 0,00                              | 0,00                  | 0,00                                       |
| 23     | Ryzyko operacyjne                                                     | 131 130 438,00                    | 95 804 986,63         | 10 490 435,04                              |
| EU-23a | W tym metoda wskaźnika bazowego                                       | 131 130 438,00                    | 95 804 986,63         | 10 490 435,04                              |
| 24     | Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %) | 15 849 111,00                     | 13 693 450,35         | 1 267 928,88                               |
| 29     | <b>Ogółem</b>                                                         | <b>880 430 337,63</b>             | <b>808 436 113,19</b> | <b>70 434 427,01</b>                       |

Usunięte wiersze 3 - EU-19a; 22; EU-23b - EU-23c; 25-28 dotyczą metod niestosowanych w Banku.

Na zmiany wartości wpływ miały przede wszystkim:

- zwiększenie wartości udzielonych ekspozycji kredytowych -dla ryzyka kredytowego
- zwiększenie wartości przychodów -dla ryzyka operacyjnego.

### 13. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

#### Art. 438 lit. a) CRR wiersz a)

W Banku funkcjonuje proces szacowania kapitału wewnętrznego, zapewniający stałe pokrycie funduszami własnymi ryzyka wynikającego z działalności Banku, który stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem.

Kapitał wewnętrzny obejmuje wymogi w zakresie kapitału na ryzyka objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego oraz dodatkowe wymogi w zakresie kapitału na ryzyka istotne, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa te ryzyka.

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

Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka. Uznane za istotne ryzyko braku zgodności Bank pokrywa kapitałem wewnętrznym obliczonym dla ryzyka operacyjnego. Bank uznaje, że kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności pokrywa również ryzyko utraty reputacji.

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 regulacyjne wymogi kapitałowe dla ryzyka:

- 1) kredytowego – w oparciu o metodę standardową;
- 2) operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego;
- 3) 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) oczekiwaną stratę z tytułu materializacji ryzyka, stanowiącą część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2), Bank może pokryć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;
- 4) poziom oczekiwanej (akceptowalnej) straty Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku) w oparciu o następujące przesłanki:
  - a) wysokość planowanego wyniku finansowego,
  - b) poziom łącznego współczynnika kapitałowego (współczynnika wypłacalności),
  - c) plany kapitałowe.
- 5) dodatkowym wymogiem w zakresie kapitału dla poszczególnych rodzajów ryzyka, za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego, ustalany jest jako nadwyżka wartości określonej w 2) ponad wartość straty oczekiwanej, o której mowa w pkt 3)
- 6) wysokość rezerwy na ryzyko ogólne w części nie kredytowej.

Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem ww. metod, Bank:

- 1) ocenia, czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i, jeżeli jest to konieczne, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego;



- 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 31.12.2022r. relacja ta wynosiła 52,33%.

Bank uwzględnia potrzeby w zakresie kapitału wewnętrznego, w zależności od swojej strategii biznesowej, w ramach planowania kapitałowego (w tym w ramach planów finansowych).

**Art. 438 lit. a) CRR wiersz b) - Pominięto.**

Informacje dotyczące rezultatów stosowanego przez Bank procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego Bank ujawnia wyłącznie na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego.

## 14. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

**a)**

Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym we Wschowie podlega nadzorowi Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego we Wschowie. Rada Nadzorcza stosuje „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym we Wschowie”. Odpowiedzialność za należyte stosowanie „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym we Wschowie” ponosi Zarząd BS Wschowa Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, obejmującą funkcjonowanie Polityki wynagrodzeń. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka identyfikuje się na podstawie:

- 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe,
- 2) rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy,
- 3) Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

**b)**

„Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym we Wschowie” określa zasady ustalania i wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń osób których działalności zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zgodnie z rozporządzeniem delegowanym.

Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu:

- 1) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza akceptowalny poziom ryzyka;
- 2) wspieranie realizacji przyjętej przez Bank strategii działania oraz strategii zarządzania ryzykiem;
- 3) ograniczanie ryzyka konfliktu interesów;
- 4) zachowanie neutralności wynagrodzeń pod względem płci.

Bank realizuje Politykę z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej z § 30 ust. 2 Rozporządzenia, tj. odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu stopnia złożoności prowadzonej działalności.



Za osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, Bank uznaje:

- 1) członków Rady Nadzorczej;
- 2) kadre kierowniczą wyższego szczebla tj.:
  - a) członków Zarządu Banku,
  - b) innych pracowników, którzy posiadają wiedzę z zakresu ryzyka związanego z działalnością Banku oraz posiadają kompetencje do podejmowania decyzji mających wpływ na poziom ryzyka Banku. Przy zaliczeniu pracownika do kadry kierowniczej wyższego szczebla, Bank kieruje się nie nazwą stanowiska, lecz zakresem posiadanych przez pracownika kompetencji decyzyjnych.

Postanowień Polityki nie stosuje się do członków Rady Nadzorczej Banku na podstawie § 25 ust.2 Rozporządzenia. Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wynagrodzenie ustalane uchwałą Zebrania Przedstawicieli, bez podziału na stałe i zmienne składniki wynagrodzenia.

W myśl zapisów Ustawy oraz Rozporządzenia, Bank stosuje politykę zmiennych składników wynagrodzeń w ograniczonym zakresie, co oznacza, że:

- 1) Bank nie odracza wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń;
- 2) Bank nie odracza również uznaniowych świadczeń emerytalnych, jeżeli Bank wypłaca takie świadczenia;
- 3) Bank odracza (na zasadach określonych w Ustawie) wypłatę zmiennych składników wynagrodzeń, osobom których zmienne roczne wynagrodzenie jest równe lub przekracza równowartość w złotych 50.000 euro lub jedną trzecią łącznego rocznego wynagrodzenia tej osoby.

**c)**

Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku; łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych. Wynagrodzenie za pracę osób zaangażowanych nie może zachęcać tych pracowników do faworyzowania własnych interesów lub interesów Banku ze szkodą dla konsumentów. Ocena wyników całego Banku obejmuje ocenę spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności, a także wyniki Banku w perspektywie długoterminowej (trzyletniej).

**d)**

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.

**e)**

Bank korzystając z możliwości indywidualnego określenia sposobu i zakresu stosowania przepisów dotyczących zmiennych składników wynagrodzeń stosuje Politykę zmiennych składników wynagrodzeń w ograniczonym zakresie ze względu na organizację wewnętrzną, rodzaj, zakres i złożoność prowadzonej działalności. Przyjmuje się, że dla celów Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym we Wschowie, osobami mającymi istotny wpływ na profil ryzyka Banku są członkowie Zarządu. Wykaz stanowisk został poprzedzony analizą zakresów czynności i odpowiedzialności osób zajmujących stanowiska, o których mowa w art. 92 ust. 3 dyrektywy - rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE, w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników.

Po dokonaniu analizy stanowisk, określeniu kręgu pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka do obowiązującego w Banku systemu wynagradzania Członków Zarządu Banku zastosowano

w 2022 r. zmienny składnik wynagrodzenia w rozumieniu Rozporządzenia tj. regulaminowa premia roczną. Wynagrodzenie Członków Zarządu Banku jest podzielone na część stałą (wynagrodzenie zasadnicze określone w umowie o pracę) oraz część zmienną. Ponadto Członkowi Zarządu przysługuje odprawa emerytalno-rentowa kodeksowa, nagroda mająca charakter wyjątkowy, której podstawą nie jest ocena efektów pracy, dodatki do wynagrodzenia oraz odprawa pośmiertna. Udział składników stałych wynagrodzenia (płaca zasadnicza) w łącznym wynagrodzeniu zapewnia prowadzenie w Banku elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

Część zmienną stanowi regulaminowa premia roczna przyznawana na podstawie efektów pracy Członka Zarządu. Rada Nadzorcza dokonuje oceny pracy Członka Zarządu w formie uchwały podejmowanej odrębnie dla każdego członka w głosowaniu tajnym. Przy ocenie pracy Członka Zarządu Banku Rada Nadzorcza uwzględnia zweryfikowany przez audytora zewnętrznego wynik finansowy netto. Ocena dokonywana jest po zakończeniu roku obrachunkowego i obejmuje 3 lata tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata, tak aby wysokość wynagrodzeń zależna od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę.

Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje m.in. wskaźniki Banku osiągane w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego w danym okresie, w zakresie:

- 1) zysku netto,
- 2) zwrotu z aktywów (ROA),  
oraz dodatkowo:
- 3) wskaźnika należności zagrożonych,
- 4) łącznego współczynnika kapitałowego,
- 5) nadzorczych miar płynności LCR i NSFR.

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

- 1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności;
- 2) pozytywną ocenę kwalifikacji;
- 3) uzyskanie absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy (dla członków Zarządu);
- 4) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrole Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu.

W przypadku kryteriów ilościowych członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie wykonanie planu finansowego zostało zrealizowane na poziomie:

- 1) 80% zysku netto;
- 2) 80% zwrotu z aktywów (ROA);
- 3) wskaźnika należności zagrożonych był nie wyższy niż określony w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym we Wschowie;
- 4) łączny współczynnik wypłacalności osiągnął poziom nie niższy niż rekomendowany przez KNF na dany rok;
- 5) poziom pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) utrzymany był przynajmniej na poziomie ostrzegawczym określonym w Planie Naprawy.

W przypadku kryteriów jakościowych osoba ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie:

- 1) dokonano pozytywnej oceny efektów pracy realizacji zadań członka Zarządu wynikających z zakresu jego obowiązków i odpowiedzialności;
- 2) uzyskał pozytywną ocenę kwalifikacji;
- 3) uzyskał absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy;
- 4) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny przeprowadzony przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrola Komisji Nadzoru Finansowego, nie wykazały istotnych uchybień w obszarze nadzorowanym przez danego członka Zarządu.

Osoba uzyskuje pozytywną ocenę tylko i wyłącznie w przypadku spełnienia wszystkich przesłanek wskazanych powyżej.

W przypadku osób (oprócz członków Zarządu), które mogą mieć istotny wpływ na profil ryzyka Banku, osoba utrzymuje premię przy spełnieniu indywidualnych zadań przypisanych dla poszczególnych osób.

W roku 2022 nie wystąpiły wynagrodzenia z odroczoną wypłatą.

W roku 2022 nie wystąpiły płatności związane z podjęciem i z zakończeniem zatrudnienia

**f)**

Wysokość premii rocznej nie może stanowić znaczącej części wynagrodzenia osoby objętej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń.

Na podstawie przeprowadzonej oceny:

- 1) Rada Nadzorcza podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznaniu premii rocznej i jej wysokości dla poszczególnych członków Zarządu;
- 2) Zarząd podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznaniu premii rocznej i jej wysokości dla pozostałych pracowników objętych wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń, w przypadku oceny pozytywnej.

Uchwały podejmowane są odrębnie dla każdej osoby i uwzględniają elementy oceny. Wypłata premii rocznej jest zmniejszana w przypadku nieobecności osoby objętej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń w okresie podlegającym ocenie trwającej dłużej niż 6 m-cy.

Premia roczna nie jest przyznawana w przypadku:

- 1) negatywnej oceny pracy osoby objętej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń,
- 2) zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych, o których mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe;
- 3) zagrożenia upadłością;
- 4) gdy osoba objęta wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub była odpowiedzialna za takie działania;
- 5) nie spełnienia odpowiednich standardów dotyczących rękopisami bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem;
- 6) jeśli Bank nie spełnia minimalnych wymogów odnośnie wewnętrznego współczynnika wypłacalności;
- 7) gdy wynik finansowy netto Banku w roku wypłaty premii rocznej jest niższy niż łączna kwota premii rocznej przysługująca wszystkim uprawnionym do wypłaty premii rocznej z tytułu zmiennych składników wynagrodzenia;
- 8) podjęcia decyzji przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny o ograniczeniu bądź odmowie wypłaty zmiennego składnika wynagrodzenia.

Ustanie stosunku pracy osoby objętej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń w okresie oceny nie powoduje pozbawienia go prawa do premii rocznej. W takiej sytuacji, ocena pracy tej osoby pod kątem wypłaty premii rocznej obejmuje wyłącznie okres jej zatrudnienia w trakcie okresu podlegającego ocenie.

Przyznana osobie objętej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń premia roczna wypłacana jest jednorazowo w formie pieniężnej, w terminie 7 dni roboczych po podjęciu uchwały przez:

- 1) Radę Nadzorczą dla członków Zarządu oraz Stanowiska ds. zgodności;
- 2) Zarząd dla pozostałych pracowników objętych wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń.

**g)** Nie dotyczy

**h)** Nie dotyczy

**i)** Nie dotyczy

**j)** Nie dotyczy

## 15. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

Dane wrażliwe – dostępne wyłącznie w siedzibie Banku.

W 2022 roku 3 osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu zapisów *Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach* oraz *Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady 923/2021 r.*, przyznano i wypłacono zmienne składniki wynagrodzeń w formie premii rocznej. przyznano i wypłacono zmienne składniki wynagrodzeń w formie premii rocznej.

Przyznanie i wypłata zmiennych składników wynagrodzeń w 2022 roku nastąpiły na podstawie rozwiązań opisanych w Tabeli EU REMA.

## 16. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

Wzór ujawnienia pominięto, ponieważ w 2022r. żadnemu pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, nie przysługiwały płatności specjalne.

## 17. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

Wzór ujawnienia pominięto, ponieważ w 2022r. Bank nie stosował polityki odraczania wynagrodzeń.

## 18. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

Wzór ujawnienia pominięto, ponieważ żadna z osób w Banku nie osiąga wynagrodzenia na poziomie co najmniej 1 mln EUR rocznie.

## 19. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

W 2022 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 3.925.013,72 PLN brutto i 1.114.489,91 PLN netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: „Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów i dotyczyły nieprawidłowości związanych z obsługą klientów.

| KATEGORIE ZDARZEŃ                                                 |                                                                                     | 2022 ROK       |                |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Kategoria ogólna                                                  | Kategoria szczegółowa                                                               | Straty brutto* | Straty netto** |
| Oszustwo wewnętrzne                                               | Działania nieuprawnione                                                             | 0,00           | 0,00           |
|                                                                   | Kradzież i oszustwo                                                                 | 0,00           | 0,00           |
| Oszustwo zewnętrzne                                               | Kradzież i oszustwo                                                                 | 90 887,08      | 82 037,08      |
|                                                                   | Bezpieczeństwo systemów                                                             | 0,00           | 0,00           |
| Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy | Stosunki pracownicze                                                                | 0,00           | 0,00           |
|                                                                   | Bezpieczeństwo środowiska pracy                                                     | 0,00           | 0,00           |
|                                                                   | Podziały i dyskryminacja                                                            | 0,00           | 0,00           |
| Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności                | Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów | 860 014,63     | 859 725,97     |

|                                                         |                                                                        |                     |                     |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
|                                                         | Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe                             | 0,00                | 0,00                |
|                                                         | Wady produktów                                                         | 0,00                | 0,00                |
|                                                         | Klasyfikacja klienta i ekspozycje                                      | 0,00                | 0,00                |
|                                                         | Usługi doradcze                                                        | 0,00                | 0,00                |
| Szkody w rzeczowych aktywach trwałych                   | Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia                                      | 0,00                | 0,00                |
| Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu   | Systemy                                                                | 76 170,27           | 75 870,28           |
|                                                         | Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia                                      | 0,00                | 0,00                |
| Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami | Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji | 2 586 139,28        | 38 407,05           |
|                                                         | Monitorowanie i sprawozdawczość                                        | 0,00                | 0,00                |
|                                                         | Napływ i dokumentacja klientów                                         | 0,00                | 0,00                |
|                                                         | Zarządzanie rachunkami klientów                                        | 151 532,46          | 48 449,52           |
|                                                         | Kontrahenci niebędący klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)         | 160 270,00          | 10 000,00           |
|                                                         | Sprzedawcy i dostawcy                                                  | 0,00                | 0,00                |
| <b>Razem</b>                                            |                                                                        | <b>3 925 013,72</b> | <b>1 114 489,91</b> |

\*Straty brutto za 2022r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

\*\*Straty netto za 2022r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje działania zarządcze, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym.

Działania o charakterze doraźnym obejmują m.in. bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.

Działania o charakterze systemowym obejmują m.in. stosowanie zabezpieczeń systemów ICT, wprowadzanie i udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia / outsourcing), wdrażanie i doskonalenie systemów antyfraudowych i AML/CFT, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

## 20. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

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

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

Bank Spółdzielczy we Wschowie jest członkiem Zrzeszenia SGB, które tworzy SGB-BANK S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim banki spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności.

W ramach Systemu Ochrony SGB Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony SGB.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu SGB i Systemie Ochrony SGB zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.

W ramach tych procesów:

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
  - a) zabezpiecza płynność śróddzienną Banku;
  - b) prowadzi rachunki bieżące Banku i rozliczenia pieniężne;
  - c) zabezpiecza Bank przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
  - d) udziela kredytów (w tym w rachunku bieżącym) w sytuacji zwiększonego zapotrzebowania Banku na środki finansowe;
  - e) prowadzi rachunek Minimum Depozytowego;
  - f) wyznacza i utrzymuje zagregowany wymóg pokrycia płynności (LCR);
  - g) pośredniczy w zakupie przez Bank papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
  - h) gromadzi nadwyżki środków banków spółdzielczych;
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
  - a) udziela pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony SGB;
  - b) wyznacza minimalny zasób aktywów płynnych w Systemie Ochrony SGB (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
  - c) ustala limity ryzyka płynności w Systemie Ochrony SGB;
  - d) monitoruje poziom płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
  - e) prowadzi wymianę informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
  - f) przeprowadza zagregowane testy warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
  - g) opracowuje procedury wzorcowe dotyczące zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
  - a) Wydział Ekonomiczny odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową w walucie krajowej;
  - b) Wydział Produktów Bankowych odpowiada za zarządzanie płynnością w walutach obcych;
  - c) Oddziały i Punkty Kasowe Banku odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Wydział Ryzyk Bankowych i Sprawozdawczości odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

W Banku został również powołany Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, który pełni rolę opiniodawczo-doradczą w procesie zarządzania ryzykiem płynności, w tym:

- 1) opiniuje procedury z zakresu ryzyka płynności;
- 2) opiniuje poziom limitów;
- 3) identyfikuje i zgłasza potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku;
- 4) wydaje rekomendacje dla wydziałów odpowiedzialnych za zarządzanie „wolnymi środkami” mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
- 5) ocenia poziom ryzyka płynności Banku i wydaje rekomendacje Zarządowi.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;

- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 9) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- 10) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponosić Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych oraz samorządowych, a ich udział w ogólnej sumie pasywów powinien stanowić co najmniej 70% pasywów ogółem. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskania i utrzymania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznacza na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

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

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:

- 1) brak obciążeń;
- 2) wysoka jakość kredytowa;
- 3) łatwa zbywalność;
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków;
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

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

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2022 roku.

| Pozycja                                             | Wartość        |                |
|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                     | do 7 dni       | do 30 dni      |
| Poziom bufora płynności                             | 412 299 054,96 | 521 828 083,46 |
| Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności | 576 416 334,74 | 576 416 334,74 |
| Nadwyżka (+) / niedobór (-) aktywów nieobciążonych  | 164 117 279,78 | 54 588 251,28  |

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2022 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

| Pozycja                                                                      | Wartość        |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym + lokaty O/N             | 15 207 674,16  |
| Bony pieniężne NBP                                                           | 242 977 792,11 |
| Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe                         | 25 146 746,66  |
| Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa | 120 191 807,80 |
| Lokaty w Banku Zrzeszającym                                                  | 161 522 584,00 |
| Środki na rachunku Minimum Depozytowego                                      | 69 617 182,00  |

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźników LCR i NSFR.

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

Informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wg stanu na 31 grudnia 2022r. zawiera Tabela EU KM1 w wierszach od 15 do 20.

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony SGB Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony SGB.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2022r.

| Wskaźnik            | Obowiązujący limit | Wartość |
|---------------------|--------------------|---------|
| LCR - indywidualny  | 80,00%             | 200,33% |
| NSFR - indywidualny | 100,00%            | 145,46% |

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

| Rodzaj luki płynności                  | do 7 dni       | do 1 m-ca      | > 1 m-c<br><= 3 m-ce | > 3 m-ce<br><= 6 m-cy |
|----------------------------------------|----------------|----------------|----------------------|-----------------------|
| Luka płynności kontraktowa             | 157 669 676,11 | -3 077 947,64  | 49 580 580,01        | 7 736 722,23          |
| Luka płynności kontraktowa skumulowana | 157 669 676,11 | 154 591 728,47 | 204 172 308,48       | 211 909 030,71        |

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 1) osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych;
- 2) kredytów w rachunkach bieżących i ROR oraz ich terminów zapadalności – oczekiwane przepływy, dotyczące spłat tych kredytów oraz realizacji zobowiązań pozabilansowych dotyczących tych kredytów kwalifikowane są do odpowiednich przedziałów czasowych, z uwzględnieniem spłacalności i odnawialności tych pozycji.



Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony SGB oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2022r. przedstawiono w poniższej tabeli.

| Rodzaj                                                                                               | Kwota          | Warunki dostępu      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------------|
| Pożyczka z wyodrębnionej części Funduszu Pomocowego                                                  | 80 674 944,42  | w sytuacji awaryjnej |
| Pożyczka płynnościowa udzielona z części płynnościowej Funduszu Pomocowego (8% Minimum Depozytowego) | 221 913 354,48 | w sytuacji awaryjnej |
| kredyt z Banku Zrzeszającego                                                                         | 95 439 111,43  | 3 dni                |

Źródłem finansowania może być również kredyt refinansowy z NBP.

W 2022r. Bank nie korzystał z żadnych dodatkowych źródeł finansowania.

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

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

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB;
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, których zadaniem jest zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 4) uczestnictwo w Systemie Ochrony SGB zapewniającym, w uzasadnionych przypadkach, pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym;
- 6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
- 2) różne terminy wymagalności depozytów;
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

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

Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności) Bank ocenia, czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi Banku 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 Banku sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

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.

## 21. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

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

### Zarządzanie konfliktami interesów

Bank ustanowił „Politykę zarządzania konfliktami interesów”, zwaną dalej Polityką, która określa zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów. Celem polityki jest niedopuszczenie do naruszenia interesów klienta lub Banku. Na zarządzanie konfliktami interesów składa się ich identyfikowanie, unikanie oraz zarządzanie w przypadku powstania konfliktu. w taki sposób, aby w szczególności nie naruszone zostały interesy klientów. Polityka reguluje również kwestię zarządzania konfliktem interesów związanym z naruszeniem przez członków Rady lub Zarządu Banku zasady niekonkurowania na rynku usług świadczonych przez Bank. Polityka zapewnia, aby konflikty interesów były rozwiązywane na zasadzie gwarantowania równego traktowania naszych klientów oraz zapewnienia, że Bank, jego pracownicy oraz inne osoby powiązane z Bankiem nie będą uzyskiwać korzyści lub unikać strat kosztem interesów klientów Banku.

Polityka określa zasady postępowania w zakresie konfliktów interesów, które mogą wystąpić w relacjach z podmiotami powiązanymi a także pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez Bank i prowadzonej przez niego działalności) lub pomiędzy osobami powiązanymi lub osobami im bliskimi a klientami;
- 2) Bankiem a członkami Banku;
- 3) Bankiem a osobami powiązanymi lub osobami im bliskimi;
- 4) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy Bank lub osoba powiązana:

- 1) może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez klienta/klientów;
- 2) posiada powód natury finansowej lub innej, aby preferować klienta/klientów w stosunku do innego klienta / klientów;
- 3) posiada powód, aby preferować interes własny lub osoby trzeciej w stosunku do interesów klienta/klientów;
- 4) ma interes, rozbieżny z interesem klienta, w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz klienta lub transakcji przeprowadzanej w imieniu klienta;
- 5) prowadzi taką samą działalność jak klient;
- 6) otrzyma od osoby innej niż klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty w związku ze świadczoną na rzecz klienta usługą.

Konflikt interesów może także powstać, gdy wskutek działań lub zaniechań osoby powiązanej względem klienta w okolicznościach podobnych do wskazanych w zdaniu poprzednim, osoba bliska dla tej osoby powiązanej może uzyskać korzyść lub uniknąć straty. Konflikt interesów może także powstać, gdy osoba powiązana lub osoba bliska dla niej może uzyskać korzyść lub uniknąć strat kosztem interesów Banku.

W przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów, interesy Banku i jego klientów mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej. W każdym przypadku osoby powiązane muszą mieć na względzie obowiązek działania w najlepiej pojętym interesie klienta. Bank w ramach struktury organizacyjnej podejmuje odpowiednie działania w celu wykluczenia niekorzystnego wpływu konfliktów interesów na interesy swoich klientów. Klienci traktowani są z uwzględnieniem zasad równości, sprawiedliwości, uczciwości i rzetelności.

Jeżeli konflikt interesów dotyczy relacji pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientem – interesy klienta mają pierwszeństwo przed interesami Banku;
- 2) klientem a osobą powiązaną lub osobą bliską dla niej – interesy klienta mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej;
- 3) osobą powiązaną lub osobą bliską dla niej a Bankiem – interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej;
- 4) udziałowcami Banku a Bankiem - interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami akcjonariusza;
- 5) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi – interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami dostawców lub partnerów biznesowych.

Obowiązujące w Banku wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktom interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć.

Przeciwdziałając wewnętrznym konfliktom interesów, w Banku podejmowane są następujące działania:

- 1) wewnętrzny podział odpowiedzialności członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny, co znajduje odzwierciedlenie w wewnętrznych aktach prawnych Banku;
- 2) członkowie Zarządu Banku nie mogą pełnić kluczowych funkcji w konkurencyjnych instytucjach, za wyjątkiem funkcji pełnionych w instytucjach należących do tego samego instytucjonalnego systemu ochrony albo instytucji objętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej, a w pozostałych przypadkach powinni powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktów interesów;
- 3) członkowie Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku nie mogą pełnić dodatkowych funkcji w podmiocie zależnym Banku lub innym podmiocie należącym do grupy, w której znajduje się Bank, jeżeli mogłoby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w szczególności nie gwarantowałyby poświęcania niezbędnej ilości czasu na wykonywanie funkcji w Banku lub powodowałyby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w Banku;
- 4) Bank uwzględnia sytuacje, w których w ramach Rady Nadzorczej lub Zarządu albo pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi osobami powiązanymi, występują relacje pozasłużbowe, związane, np. z pokrewieństwem lub powinowactwem; w szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji,

- w których z uwagi na występujące więzi pozasłużbowe mogłaby zostać zagrożona niezbędna do wykonywania zadań służbowych niezależność osądu i decyzji osób powiązanych;
- 5) przy ocenie spełnienia warunku odpowiedniości przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku uwzględnia się wszelkie sytuacje, które mogą doprowadzić do rzeczywistego lub potencjalnego konfliktu interesów;
  - 6) odpowiedni podział obowiązków - wewnętrzny podział zadań i kompetencji decyzyjnych w Banku zapobiega sytuacjom mogącym prowadzić do konfliktu interesów, w tym wynikającym z powiązań personalnych;
  - 7) planując realizację zadań przez osoby powiązane, dyrektorzy/kierownicy/jednostek komórek organizacyjnych Banku powinni zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
  - 8) przestrzeganie odpowiednich zasad etycznych;
  - 9) istotni dostawcy i partnerzy biznesowi Banku (w szczególności: inne banki, firmy inwestycyjne) oceniani są pod kątem wywiązywania się z obowiązku zapobiegania konfliktom interesów oraz w przypadku zaistnienia takiej potrzeby weryfikowana jest realizacja tego obowiązku;
  - 10) istotni dostawcy i partnerzy biznesowi Banku mogą zostać zobowiązani do złożenia oświadczeń o odpowiednim zarządzaniu konfliktami interesów;
  - 11) w razie uzasadnionej potrzeby do istotnych dostawców i partnerów biznesowych Banku wystosowywane mogą być zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;
  - 12) zidentyfikowane konflikty interesów, w których uczestniczy Bank i którymi nie może efektywnie zarządzać (tj. w taki sposób, aby zapewnić, że nie dojdzie do naruszenia interesu klienta) ujawniane są klientom, których ten konflikt dotyczy w taki sposób, aby klient mógł podjąć świadomą decyzję w odniesieniu do usługi, w szczególności poprzez wskazanie ogólnego charakteru i źródła konfliktu interesów, a także ryzyka grożącego klientowi wskutek powstania konfliktu interesów wraz ze wskazaniem działań podjętych przez Bank w celu ograniczenia takiego ryzyka;
  - 13) jeżeli Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi lub podjął czynności w celu świadczenia takich usług), podjęcie działań na rzecz innego klienta może zostać uznane za niepożądane, jeżeli nie jest możliwe prawidłowe zarządzanie konfliktem interesów związanym ze świadczeniem usług lub jeżeli takie ograniczenie wynika z przepisów prawa; w takim przypadku klient informowany jest o przyczynach niepodjęcia działań na jego rzecz wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów;
  - 14) określone zostały zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów;
  - 15) zasady wynagradzania/premiowania osób powiązanych są kształtowane w taki sposób, aby nie skłaniały tych osób do przedkładania własnych interesów lub interesów Banku nad interesami klientów;
  - 16) przeprowadzane są szkolenia wstępne oraz cykliczne dla osób powiązanych, o których mowa w §2 pkt 8 lit. a i b, w zakresie zarządzania konfliktami interesów;
  - 17) wprowadzone zostały zasady i mechanizmy ochrony informacji, w tym informacji stanowiących tajemnicę bankową, informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, w celu przeciwdziałania niekontrolowanemu przepływowi tych informacji oraz nieuprawnionemu wykorzystywaniu tych informacji; w szczególności ustanowione zostały bariery informacyjne;
  - 18) w Banku określone zostały kryteria identyfikacji i zasady zawierania istotnych transakcji z podmiotami powiązanymi, które zakładają w takich przypadkach wymóg uzyskania zgody Zarządu oraz uprzedniej opinii Rady Nadzorczej, przy uwzględnieniu postanowień statutu Banku w zakresie kompetencji Rady Nadzorczej; ustalane w ramach tych transakcji cen nie powinny odbiegać od wartości rynkowej a transakcje z podmiotami zawierane są w sposób zapewniający odpowiednie zarządzanie konfliktem interesów;
  - 19) Bank w przypadku, gdy jest podmiotem dominującym uwzględnia interesy wszystkich swoich podmiotów zależnych oraz uwzględnia sposób, w jaki interesy te przyczyniają się do osiągania wspólnych celów i interesów całej grupy w perspektywie długoterminowej;
  - 20) wprowadzone zostały zasady ładu korporacyjnego stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z klientami i członkami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania;
  - 21) określone zostały zasady inwestowania przez osoby powiązane lub na ich rachunek w instrumenty finansowe, mające na celu w szczególności zapobieganie wykorzystywaniu lub ujawnianiu posiadanych

informacji przez osoby powiązane lub mające dostęp do informacji poufnych lub informacji stanowiących tajemnicę zawodową.

W celu zapobieżenia konfliktowi interesów, każdy pracownik (lub odpowiednio inna osoba powiązana) jest zobowiązany do:

- 1) przestrzegania obowiązujących wewnętrznych aktów prawnych Banku, w szczególności związanych z konfliktami interesów;
- 2) przestrzegania przepisów prawa, w szczególności w zakresie obowiązku zachowania tajemnicy bankowej, zawodowej, ochronie danych osobowych, przedsiębiorstwa, a także informacji poufnych;
- 3) w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów, powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie oraz powiadomienia osób, które uprawnione są do podejmowania decyzji,
- 4) przestrzegania zaleceń Zarządu Banku oraz Polityki.

Za analizę sytuacji powstania konfliktów interesów odpowiadają osoby kierujące komórkami i jednostkami organizacyjnymi Banku. Przed zawarciem umowy jak również przed wykonaniem czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank osoba powiązana powinna przeanalizować sytuację, wykorzystując wszelką dostępną jej wiedzę o konfliktach interesów (w tym informacje zawarte w udostępnionych jej rejestrach konfliktów interesów), które mogą wystąpić lub występują pomiędzy Bankiem a klientem oraz wiązać się z sytuacją osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej; w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów, osoba powiązana powinna powstrzymać się od podejmowania działań w sprawie oraz poinformować o tym właściwe osoby. Każda sytuacja konfliktowa podlega zgłoszeniu do Wydziału Kadr. Wydział Kadr informuje Zarząd Banku o nowych konfliktach interesów, na najbliższym posiedzeniu Zarządu. Wydział Kadr wspiera wszystkie jednostki organizacyjne Banku w zarządzaniu konfliktami interesów.

W przypadku, gdy konflikt interesów dotyczy kierującego komórką ds. zgodności, przeprowadzana jest przez Wydział Kadr ocena wpływu konfliktu na zadania wykonywane przez ww. kierującego. Informację o konflikcie oraz środki minimalizujące skutki konfliktu otrzymuje niezwłocznie Prezes Zarządu.

W przypadku zidentyfikowania przez jednostkę organizacyjną Banku potencjalnego lub faktycznego konfliktu interesów związanego ze świadczeniem usługi oraz przeprowadzeniem transakcji przez inną jednostkę organizacyjną Banku, kierujący jednostkami lub komórkami organizacyjnymi uzgadniają między sobą dalszy sposób postępowania i informują Wydział Kadr. W przypadku niemożności uzgodnienia stanowiska przez osoby, o których mowa powyżej, członkowie Zarządu nadzorujący te jednostki uzgadniają między sobą dalszy sposób postępowania. Jeżeli obie zaangażowane w konflikt jednostki organizacyjne Banku są nadzorowane przez tego samego członka Zarządu, to on podejmuje decyzję w sprawie dalszego sposobu postępowania.

W przypadku, gdy konflikt interesów dotyczy Kierującego komórką/jednostką organizacyjną Banku lub osoby bliskiej dla niego, powinien on poinformować o konflikcie członka Zarządu nadzorującego pion, w którym umiejscowiona jest dana komórka/jednostka organizacyjna Banku oraz powstrzymać się od podejmowania decyzji w sprawie z tym zastrzeżeniem, iż jeżeli interes klienta wymaga natychmiastowego działania, to należy podjąć takie niezbędne działania w interesie klienta.

W przypadku gdy konflikt interesów dotyczy członka Zarządu powinien on poinformować o konflikcie Radę. W przypadku gdy konflikt interesów dotyczy członka Zarządu, członka Rady Nadzorczej lub osób dla nich bliskich, powinien on poinformować o konflikcie odpowiednio Zarząd lub Radę Nadzorczą oraz powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji, od głosowania nad uchwałami lub od bezpośredniego podejmowania czynności w sprawie, w której zaistniał konflikt interesów. Fakt nie zabierania głosu w sprawie, z powodu wystąpienia konfliktu interesów, powinien być odpowiednio zaprotokółowany.

W przypadku zidentyfikowania przez osobę powiązaną konfliktu interesów pomiędzy Bankiem a klientem oraz pomiędzy klientami, przekazuje ona informację o konflikcie osobie kierującej jednostką organizacyjną Banku, która wdraża stosowną procedurę. Wydział Kadr po otrzymaniu informacji o konflikcie interesów

dokonyje adnotacji w rejestrze potencjalnych lub rzeczywistych konfliktów interesów. Informacja o konflikcie interesów i zastosowanych mechanizmach przedstawiane są do Zarządu Banku.

Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę o sprzeczności interesu jej lub osoby bliskiej dla niej z interesem klienta, fakt ten zgłasza niezwłocznie Kierującemu komórka/jednostką organizacyjną Banku; osoba powiązana jest obowiązana wstrzymać się od działań do czasu otrzymania wytycznych co do dalszego postępowania. Kierujący komórka/jednostką organizacyjną Banku zgłasza konflikt Wydziałowi Kadr oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji z Wydziałem Kadr.

Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę, że pomiędzy nią lub osobą jej bliską a Bankiem może wystąpić lub występuje konflikt interesów, informuje o tym niezwłocznie swojego bezpośredniego przełożonego, który fakt ten zgłasza niezwłocznie osobie kierującej jednostką organizacyjną Banku, w której jest zatrudniona.

Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę, że pomiędzy interesem Banku a interesem udziałowca Banku może wystąpić lub występuje konflikt interesów, informuje o tym niezwłocznie Kierującego komórka / jednostką organizacyjną, w której ta osoba pracuje. Kierujący komórka/jednostką organizacyjną Banku zgłasza konflikt Wydziałowi Kadr oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji z Wydziałem Kadr.

Osoby powiązane zaangażowane w nawiązywanie przez Bank relacji z istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi, jak również zaangażowane w we współpracę Banku z tymi podmiotami podejmują działania w celu ustalenia okoliczności, które mogłyby stanowić źródło konfliktu interesów pomiędzy Bankiem a tymi podmiotami. Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę, że pomiędzy interesem Banku a interesem istotnego dostawcy lub partnera biznesowego Banku może wystąpić lub występuje konflikt interesów, informuje o tym niezwłocznie Kierującego komórka / jednostką organizacyjną, w której ta osoba pracuje. Kierujący komórka/jednostką organizacyjną Banku zgłasza konflikt Wydziałowi Kadr oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji z Wydziałem Kadr.

Komórka ds. zgodności dokonuje niezależnego testowania w zakresie przestrzegania zagadnień konfliktu interesów. W sprawozdaniu z testowania do organów Banku, za okres w którym przeprowadzono testowanie w zakresie konfliktu interesów opisuje się:

- 1) skalę zidentyfikowanych przypadków konfliktów interesów,
- 2) rodzaje zidentyfikowanych konfliktów interesów,
- 3) poprawność działania mechanizmów kontrolnych.

Bank przekazuje klientom korzystającym z usług Banku, poprzez zamieszczenie na stronie internetowej Banku, informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, w tym informacje na temat sposobu zarządzania przez Bank istotnymi konfliktami interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do zrzeszenia lub transakcji zawieranych przez bank z innymi podmiotami zrzeszonymi w Spółdzielczej Grupie Bankowej, z zastrzeżeniem, że publicznemu ujawnieniu nie podlegają informacje objęte ochroną, tj. stanowiące dane osobowe, tajemnicę bankową lub tajemnicę przedsiębiorstwa. Informacje, o których mowa powyżej, a także informacje o istnieniu w Banku takich potencjalnych konfliktów oraz ich zakresie przekazywane są także Komisji Nadzoru Finansowego oraz jednostce zarządzającej systemem ochrony. Istotne zmiany zasad postępowania Banku w przypadku powstania konfliktu interesów przekazywane są klientom poprzez stronę internetową Banku.

W przypadku uzyskania przez Bank informacji o możliwym konflikcie interesów w związku z działaniami konkurencyjnymi ww. osób wobec Banku pracownicy Banku albo Członkowie Rady zobowiązani są poinformować Prezydium Rady Nadzorczej o zaistniałym zdarzeniu. Rada Nadzorcza na posiedzeniu rozstrzyga, czy zakaz konkurencji został naruszony przez członków Rady albo Zarządu i w przypadku stwierdzenia naruszenia może podjąć/podejmuje (w zależności od brzmienia Statutu) decyzję o odwołaniu członka Zarządu z jego składu lub występuje do organu, który dokonał wyboru członka Rady o jego odwołanie, jednocześnie zawieszając go w pełnieniu obowiązków do czasu rozstrzygnięcia złożonego wniosku. Rada Nadzorcza przekazuje do Wydziału Kadr o odnotowanie decyzji w rejestrze potencjalnych lub rzeczywistych konfliktów interesów.

Polityka umieszczona jest na stronie internetowej Banku pod adresem [www.bswschowa.pl](http://www.bswschowa.pl) w sekcji Polityka informacyjna.

Bank na bieżąco monitoruje skuteczność zarządzania konfliktami interesów oraz podjętych środków zaradczych oraz wspiera osoby powiązane w zakresie identyfikacji i zapobiegania konfliktom interesów. Bank opracowuje i wdraża wewnętrzne regulacje dotyczące procesu zarządzania konfliktami interesów, prowadzi działalność informacyjną o konfliktach interesów wewnątrz Banku. Zarząd Banku jest informowany o dostrzeżonych nieprawidłowościach w zakresie zarządzania konfliktami interesów.

## **Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym**

Bank ustalił w „Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego we Wschowie” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznych do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 9. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 12.04.2022 r.

## **22. Opis systemu kontroli wewnętrznej**

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

### Cele systemu kontroli wewnętrznej

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

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

### Role organów Banku

- 1) Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.
- 2) Komitet audytu wspiera działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie systemu kontroli wewnętrznej oraz opracowuje zasady postępowania w zakresie procesu ujawniania i wymiany danych i informacji pomiędzy KNF, firmą audytorską, kluczowym biegłym rewidentem a komórką Banku odpowiedzialną za mechanizmy kontrolne w ramach systemu kontroli wewnętrznej.
- 3) Zarządu Banku 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.

### 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. Komórki pierwszej linii obrony odpowiedzialne są za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.

Na drugą linię obrony składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

#### Funkcja kontroli

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniono funkcję kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli.

#### Umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego

Wyznaczona komórka Banku pełni funkcję do spraw zgodności. Komórka ds. zgodności w strukturze organizacyjnej Banku polega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku

Do zadań komórki ds. zgodności należy:

- 1) prowadzenie rejestru naruszeń compliance;
- 2) sporządzanie na potrzeby Zarządu i Rady Nadzorczej informacji dotyczących stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności, zmian w poziomie ryzyka;
- 3) przedstawianie Zarządowi propozycji działań, które będą miały na celu minimalizowanie powstałego ryzyka braku zgodności i ograniczanie występowania takich naruszeń przepisów prawa i norm postępowania w przyszłości;
- 4) bieżące informowanie Zarządu o przypadkach występowania istotnych naruszeń compliance;
- 5) Opiniowanie:
  - a) procedur wewnętrznych lub wzorów umów, pod kątem ich zgodności z zewnętrznymi przepisami prawa oraz występowania ewentualnych zapisów, które mogłyby wygenerować naruszenie compliance (z wyjątkiem wzorów przygotowywanych przez Spółdzielnię lub Bank Zrzeszający); zadanie to wspomagane jest przez Kancelarię prawną, która dokonuje także weryfikacji dokumentów tworzonych przez Bank, w tym dokumentów niestandardowych pod względem formalno-prawnym;
  - b) nowych produktów lub procesów pod kątem ryzyka ewentualnego wystąpienia zdarzeń compliance;
  - c) materiałów reklamowych Banku (z wyjątkiem materiałów przygotowywanych przez Bank Zrzeszający) pod względem posiadania wymaganych zapisów względem klientów banku; zadanie to wspomagane jest przez Kancelarię prawną;
  - d) umów oraz innych dokumentów Banku pod kątem ich zgodności z zewnętrznymi przepisami prawa oraz występowania ewentualnych zapisów, które mogłyby wygenerować naruszenie compliance;
  - e) zapisów wykonywanych umów w kontekście jej realizacji oraz dokumentacji dot. zamówień publicznych w przypadku takiej zasadności wskazanej przez komórkę/jednostkę organizacyjną Banku w celu oceny ryzyka braku zgodności;
- 6) monitorowanie:
  - a) zmian w zewnętrznych przepisach prawa i informowanie pracowników Banku o zaistniałych zmianach;
  - b) realizacji zaleceń wydanych przez Prezesa Zarządu w wyniku niezależnego testowania w zakresie zgodności;
  - c) terminowości i zakresu aktualizacji procedur wewnętrznych; informowanie pracowników Banku, w sposób ogólnie dostępny o zaistniałych zmianach w procedurach wewnętrznych;
  - d) realizacji zaleceń wydanych przez podmioty zewnętrzne, w tym przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz Spółdzielnię.
- 7) projektowanie, wprowadzanie i stosowanie procedur i metodyk zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 8) kształtowanie świadomości istnienia ryzyka braku zgodności wśród pracowników Banku;



- 9) nadzorowanie:
  - a) funkcjonowania rejestru spraw sądowych;
  - b) spraw dot. postępowań administracyjnych i sądowych (cywilnych, karnych i administracyjnych) w celu oceny ryzyka braku zgodności w sprawach powierzonych przez Zarząd;
  - c) zmian w zakresie udzielania, odwoływania i ewidencjonowania pełnomocnictw i kompetencji w Banku Spółdzielczym we Wschowie;
- 10) zgłaszanie zmian danych w rejestrze przedsiębiorców KRS oraz przysyłanie dokumentów w ramach postępowania rejestrowego.

Niezależność komórki ds. zgodności została zapewniona poprzez:

- 1) usytuowanie w pionie podlegającym bezpośrednio Prezesowi Zarządu;
- 2) zapewnienie bezpośredniego kontaktu z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej;
- 3) zgodę Rady Nadzorczej na powołanie i odwołanie kierującego komórką ds. zgodności;
- 4) konieczność informowania Komisji Nadzoru Finansowego (z podaniem przyczyny) o zmianie na stanowisku kierującego komórką do spraw zgodności.;
- 5) zatwierdzanie przez Radę Nadzorczą wysokości wynagrodzenia (w tym premii) kierującego komórką ds. zgodności;
- 6) uniezależnienie wynagrodzenia zmiennego pracownika komórki ds. zgodności od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez niego obszarach działalności Banku.

Zadania audytu wewnętrznego wykonuje Spółdzielczy System Ochrony SGB.

#### Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego.

Dokonując oceny, Rada Nadzorczej bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

- 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących;
- 3) zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności;
- 4) zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników komórki zgodności oraz do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

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

Informacja nt. spełnienia wymogów określonych w art. 22aa znajduje się na stronie Banku:  
<https://www.bswschowa.pl/wladze-banku,87.html>

## 24. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego we Wschowie

Zarząd Banku Spółdzielczego we Wschowie:

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

Za Zarząd Banku:

| Imię i Nazwisko     | Stanowisko         | Podpis |
|---------------------|--------------------|--------|
| Sebastian Nietyksza | Prezes Zarządu     |        |
| Elżbieta Olszewska  | Wiceprezes Zarządu |        |
| Michał Przyjemski   | Wiceprezes Zarządu |        |