



**GOSPODARCZY
BANK SPÓŁDZIELCZY
RADKÓW
z/s w NOWEJ RUDZIE**

GOSPODARCZY BANK SPÓŁDZIELCZY RADKÓW Z/S W NOWEJ RUDZIE
Rok założenia 1983 www.gbsradkow.pl

Załącznik do Uchwały Nr 109/2022

Zarządu GBS Radków z/s w Nowej Rudzie

z dnia 23.06.2022r.

*Załącznik do Uchwały Nr. 50/2022
Zedy Nadzwyczaj GBS Radków z/s w
Nowej Rudzie z dnia 28.06.2022*

UJAWNIENIE INFORMACJI

**o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących
profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów
kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz
innych informacji podlegających obowiązkowym
ujawnieniom**

wg stanu na 31 grudnia 2021r.

Nowa Ruda, czerwiec 2022r.



I. Spis treści

II. WSTĘP	3
III. INFORMACJE OGÓLNE:	4
IV. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia.....	5
V. Zakres stosowania – art. 436	9
VI. Fundusze własne – art. 437	9
VII. Adekwatność kapitałowa	12
VIII. Wymogi kapitałowe – art. 438	12
IX. Ekspozycje na ryzyko kontrahenta – art. 439.....	15
X. Bufory kapitałowe – art. 440.....	15
XI. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego – art. 441	16
XII. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442	16
XIII. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443	21
XIV. Korzystanie z ECAI – art. 444	21
XV. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445	21
XVI. Ekspozycje na ryzyko operacyjne – art. 446	21
XVII. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447	25
XVIII. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448	26
XIX. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	45
XX. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	45
XXI. Ryzyko płynności	45
XXII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449	55
XXIII. Polityka wynagrodzeń – art. 450.....	55
XXIV. Dźwignia finansowa – art. 451.....	57
XXV. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452.....	59
XXVI. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453	59
XXVII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego – art. 454.....	59
XXVIII. Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego	60
XXIX. Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym	82
XXX. Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych.....	85
XXXI. Zasady oceny odpowiedności członków Zarządu i Rady Nadzorczej.....	86
XXXII. Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018	87



II. WSTĘP

1. Dokument „Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom” stanowi wykonanie postanowień:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR);
- Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
- Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego 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 (Rozporządzenie 2021/637);
- Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego.

oraz przyjętej przez Bank „Polityki informacyjnej GBS Radków z/s w Nowej Rudzie”, która zawiera szczegółowe informacje dotyczące ujawnianych informacji, sposobie ich weryfikacji oraz publikacji.

2. Informacje ujawniane w niniejszym Dokumencie zaprezentowano według stanu na **31.12.2021r.**
3. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) stosuje pominięcia informacji uznanych za nieistotne - **informacje nieistotne** to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy



podejmowaniu decyzji ekonomicznych,

- 2) stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje **informacje za zastrzeżone**, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

III. INFORMACJE OGÓLNE:

- 1) Gospodarczy Bank Spółdzielczy Radków z/s w Nowej Rudzie jest bankiem wyłącznie z polskim kapitałem, działającym jako spółdzielnia na terenie województwa dolnośląskiego. Bank powstał w 1983r. Jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000125362. Jednostce nadano numer statystyczny REGON 001062256 oraz NIP 8850003213.
- 2) **W 2021 roku** Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
 - ❖ **Centrala Banku – Nowa Ruda ul. Radkowska 4**
 - ❖ **Filia Nowa Ruda – Rynek 14**
 - ❖ **Filia Radków – Rynek 13**
 - ❖ **Punkt Obsługi Klienta Nowa Ruda Drogosław – Świdnicka 55**
 - ❖ **Punkt Obsługi Klienta – Nowa Ruda ul. Teatralna 11**
 - ❖ **Punkt Obsługi Klienta – Jugów ul. Główna 83**

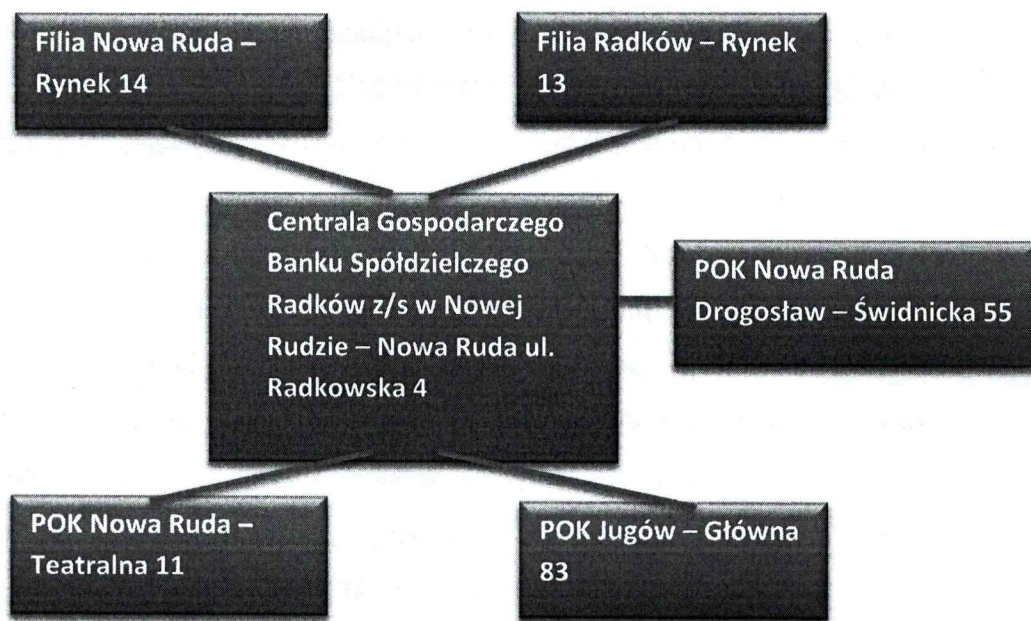


GOSPODARCZY BANK SPÓŁDZIELCZY RADKÓW Z/S W NOWEJ RUDZIE

Rok założenia 1983

www.gbsradkow.pl

Rysunek 1. Sieć jednostek organizacyjnych GBS Radków z/s w Nowej Rudzie



3) Według stanu na 31.12.2021 roku Bank posiadał:

- ❖ Udziały spółki „PARTNET” Z O.O. Kraków – 50.000,00 zł,
- ❖ Udziały w SSOZ BPS – 5.000,00 zł,
- ❖ Akcje Bank BPS S.A. – 417.939,50 zł.

IV. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową „Strategią zarządzania ryzykiem w Gospodarczym Banku Spółdzielczym Radków z/s w Nowej Rudzie” przygotowaną przez Stanowisko ds. sprawozdawczości, analiz i ryzyk bankowych i zatwierdzoną przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii działania Gospodarczego Banku Spółdzielczego Radków z/s w Nowej Rudzie na lata 2022 – 2024.” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji, przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
2. Strategia zarządzania ryzykiem w Gospodarczym Banku Spółdzielczym Radków z/s w Nowej Rudzie jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. Polityką kapitałową i w zakresie ryzyka nadmiernej dźwigni GBS Radków z/s w Nowej Rudzie, Planem



ekonomiczno - finansowym, a także Politykami/Instrukcjami w zakresie zarządzania ryzykiem.

3. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – zawarte są w Załączniku nr 1 do niniejszego dokumentu. Załącznik nr 1 zawiera jednocześnie informacje objęte art. 111 a ust. 3 ustawy – Prawo bankowe.
6. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 453 ust.1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr 3.
7. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust. 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.
8. W zakresie art. 435 ust 2 Bank informuje, że:
 - 1) Członkowie Zarządu Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcje Członka Zarządu lub Rady Nadzorczej pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia nr 575/2013, lub podmiotach, w których mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia nr 575/2013, lub podmiotach, w których bank posiada znaczny pakiet akcji, o których mowa w art. 4 ust.1 pkt 36 rozporządzenia nr 575/2013.
 - 2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Regulaminu działania Zarządu biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej w zakresie dotyczącym reputacji, uczciwości i etyczności oraz poziom wiedzy, umiejętności i doświadczeń zgodnie z Polityką



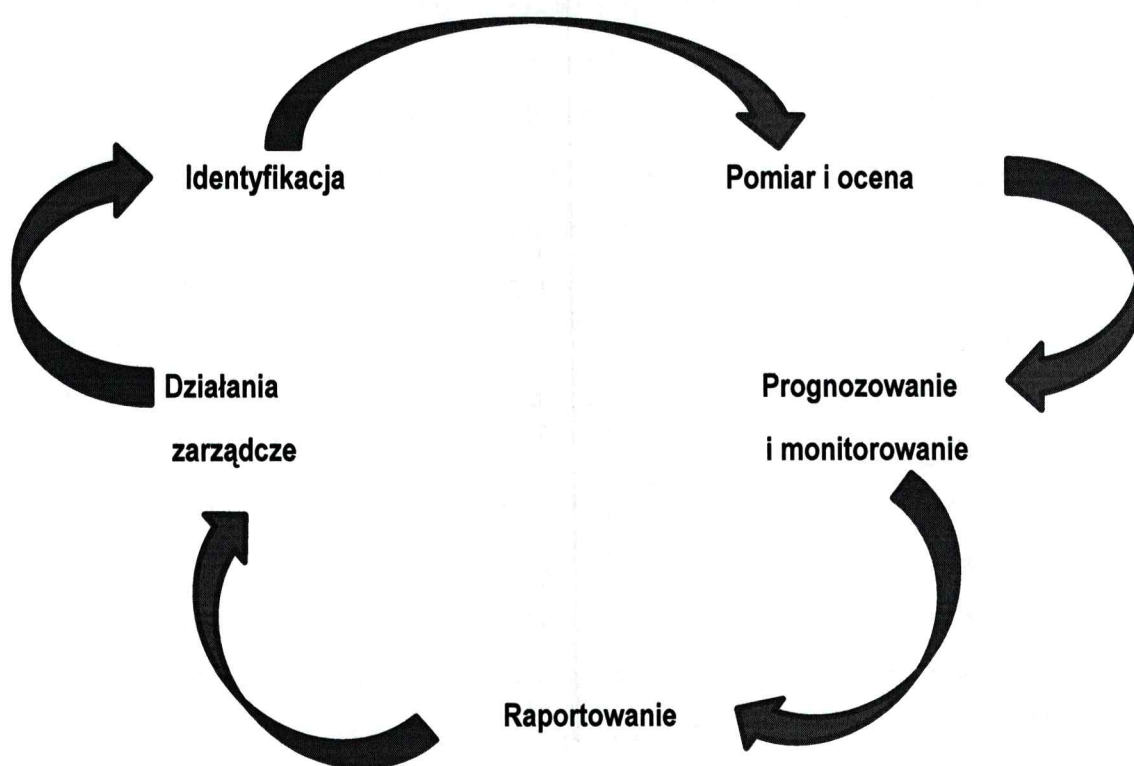
oceny odpowiedności i różnorodności członków Zarządu, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w GBS Radków z/s w Nowej Rudzie oraz zapewnienia odpowiedności osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka GBS Radków z/s w Nowej Rudzie. Członków Rady Nadzorczej wybiera Walne Zgromadzenie zgodnie z Regulaminem wyborów członków Rady Nadzorczej, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, oceny następcej dokonuje Walne Zgromadzenie zgodnie z Polityką oceny kwalifikacji Członków organów, a także osób istotnie wpływających na profil ryzyka w GBS Radków z/s w Nowej Rudzie.

- 3) Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka zgodnie z art. 9cb ustawy – Prawo bankowe.
- 4) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednią Instrukcją systemu informacji zarządczej definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.
- 5) W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, realizowany na podstawie wewnętrznych strategii i procedur, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.
- 6) W procesie zarządzania ryzykiem w Gospodarczym Banku Spółdzielczym Radków z/s w Nowej Rudzie uczestniczą organy statutowe Banku, Zespół Zarządzania Ryzykami, wyznaczone komórki organizacyjne oraz poszczególni pracownicy. W procesie zarządzania ryzykiem strategiczne cele określa Rada Nadzorcza oraz Komitet Audytu.
- 7) Rada Nadzorcza oraz Komitet Audytu oceniają skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Stanowisko ds. sprawozdawczości, analiz i ryzyk bankowych, które na dzień **31.12.2021r.** obejmowało swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk oraz adekwatności kapitałowej.
- 8) Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:
 - identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych, jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,



- pomiar ryzyka,
- zarządzanie ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu rekomendacji i zaleceń, a także tworzeniu procedur,
- monitorowanie polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
- raportowanie obejmujące cykliczne informowanie Kierownictwa o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach.

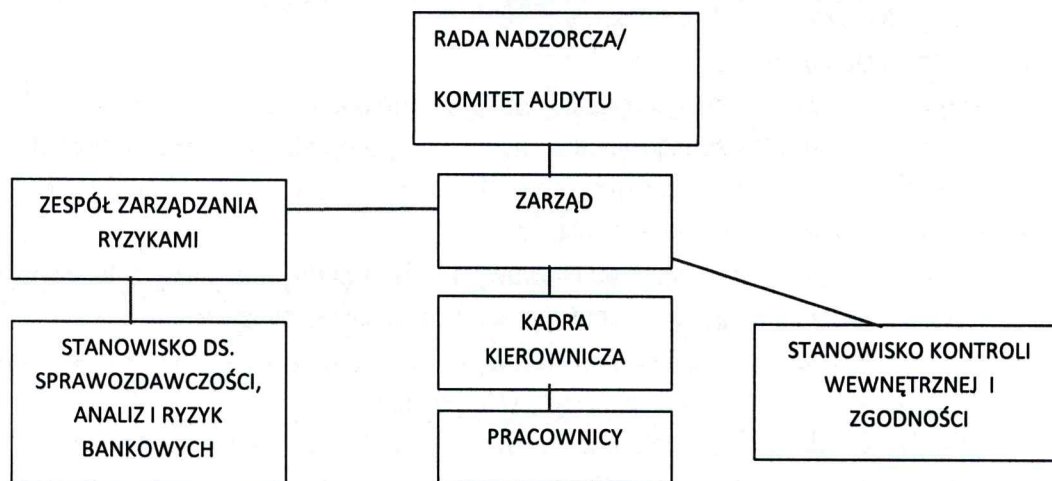
Rysunek 2. Proces zarządzania ryzykiem





Rysunek 3.

**SCHEMAT ORGANIZACJI ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W GOSPODARCZYM BANKU
SPÓŁDZIELCZYM RADKÓW Z/S W NOWEJ RUDZIE**



V. Zakres stosowania – art. 436

Nie dotyczy

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych

VI. Fundusze własne – art. 437

Fundusze własne (uznany kapitał) wyliczane na podstawie Rozporządzenia UE stanowią sumę następujących elementów:

- a) Kapitału Tier I,
- b) Kapitału Tier II.

Kapitał Tier I Banku to suma kapitału podstawowego Tier I (CET 1) i kapitału dodatkowego Tier I (AT1).

Kapitał podstawowy Tier I (CET I) składa się z następujących pozycji z zastosowaniem wyłączeń, korekt i opcji alternatywnych o których mowa w Rozporządzeniu UE:

- a) Funduszu udziałowego z zastrzeżeniem lit e);
- b) Ażio emisyjne związane z instrumentami określonymi w pkt a);
- c) Funduszu zasobowego;
- d) Zyski zatrzymane;
- e) Skumulowane inne całkowite dochody;
- f) Kapitał rezerwowy;
- g) Fundusz ogólnego ryzyka bankowego;



- h) Niezrealizowane zyski i straty z tytułu posiadanych aktywów lub zobowiązań wycenianych do wartości godziwej;
- i) Odliczenia do pozycji kapitału podstawowego TIER I, w tym:
- Straty za bieżący rok obrotowy,
 - Wartości niematerialne i prawne,
 - Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,
 - Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych, jeżeli ich wartość przekracza określone limity;
 - Posiadane własne instrumenty kapitałowe,
 - Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym TIER I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązania kapitałowe,
 - Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym TIER I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty,
 - Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym TIER I podmiotów sektora finansowego, jeżeli bank nie dokonał znacznej inwestycji w te podmioty i wartość tych udziałów przekracza określone limity,
 - Kwotę ekspozycji znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym oraz pozycji sekurytyzacyjnych, jeżeli ich wartość przekracza ustalone limity (alternatywnie wobec kwoty tych ekspozycji może zostać zastosowana waga ryzyka 1 250%).

Na kapitał dodatkowy TIER I (AT 1) składają się następujące elementy:

- a) Instrumenty kapitałowe nie spełniające warunków określonych dla instrumentów kapitału podstawowego Tier I lub Tier II;
- b) Ażio emisyjne związane z instrumentami określonymi w pkt 1;
- c) Odliczenia do pozycji kapitału dodatkowego Tier I, w tym:
- Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązania kapitałowe,
 - Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty,
 - Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji w te podmioty i wartość tych udziałów przekracza określone limity.

Na kapitał TIER II składają się następujące elementy:

- a) Instrumenty kapitałowe nie spełniające warunków określonych dla instrumentów kapitału Tier I oraz pożyczki podporządkowane;
- b) Ażio emisyjne związane z instrumentami określonymi w pkt 1;
- c) Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego przed skutkami podatkowymi w wysokości do maksymalnie 1,25% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem;
- d) Odliczenia do pozycji kapitału Tier II, w tym:
- Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązania kapitałowe,



GOSPODARCZY BANK SPÓŁDZIELCZY RADKÓW Z/S W NOWEJ RUDZIE

Rok założenia 1983

www.gbsradkow.pl

- Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty,
- Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji w te podmioty i wartość tych udziałów przekracza określone limity.

Kapitał założycielski: Kapitał Tier I (po pomniejszeniach wynikających z Rozporządzenia UE) pomniejszony o fundusz ogólnego ryzyka oraz docelowo o fundusz udziałowy (amortyzacja).

PONIŻSZE ZESTAWIENIE PRZEDSTAWIA POZIOM POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI FUNDUSZY WŁASNYCH BANKU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2020 ROKU.

a) Stan funduszu udziałowego na początek roku 2021 wynosił **508.000,00 zł.**

- Zmniejszenie to wypłaty udziałów na kwotę 3.000,00 zł. ,
- Zwiększenie to wpłaty i dopłaty udziałów na kwotę 0,00 zł.

Stan na koniec 2021 roku wynosi 505.000,00 zł. W roku 2021 ubyło sześciu udziałowców.

Wartość jednego udziału wynosi **500,00 zł.**

Ilość udziałowców: **92**, ilość udziałów: **1.010**.

b) Kapitał zapasowy – fundusz zasobowy na początek roku 2021 wynosił **6.302.166,19 zł.**

- Zwiększenia to podział zysku (420.792,40 zł.)

Stan na koniec 2021 roku wynosi 6.722.958,59 zł.

c) Fundusz rezerwowy na początek 2021 roku wynosił **31.303,09 zł.**

Stan na koniec 2021 roku wynosi 31.303,09 zł.

Ogółem kapitały brutto na koniec 2021 roku wynoszą 7.259.261,68 zł.

ZGODNIE Z ROZPORZĄDZENIEM PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) NR 2019/876 Z DNIA 20 MAJA 2019 STRUKTURA FUNDUSZY WŁASNYCH KSZTAŁTOWAŁA SIĘ NASTĘPUJĄCO:

LP.	WSKAŹNIK	WARTOŚĆ ZŁ.
1	ŁĄCZNY KAPITAŁ (SUMA TIER 1 I TIER 2)	7.276.552,23
2	KAPITAŁ TIER 1 PO POMNIEJSZENIACH	7.239.372,45
3	KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER 1 (CET1)	7.239.372,45
4	KAPITAŁ DODATKOWY TIER 1 (AT1)	-----
5	KAPITAŁ TIER 2	37.179,78



VII. Adekwatność kapitałowa

Adekwatność kapitałowa odnosi się do szczególnego profilu ryzyka Banku, uwzględniającego otoczenie rynkowe, w którym Bank działa. Bank dostosowuje wielkość kapitału do poziomu i rodzaju ryzyka, jakie podejmuje, uwzględniając wielkość i strukturę aktywów zagrożonych niewypłacalnością. Kształtowanie struktury kapitałowej Banku uwzględnia więc ryzyko ponoszone przez Bank, koszty finansowania działalności kapitałem oraz ostrożnościowe normy nadzorcze. W szczególności zarządzanie adekwatnością kapitałową Banku obejmuje:

- Określenie polityki zarządzania ryzykiem i kapitałem,
- Identyfikacja wszystkich rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku i określenie istotnych rodzajów ryzyka,
- Oszacowanie oraz alokacja kapitału wewnętrznego,
- Monitoring i kontrola ryzyka oraz kapitału wewnętrznego.

W grudniu 2021r. łączny współczynnik kapitałowy wyniósł **17,03%**, współczynnik kapitałowy Tier I wyniósł **16,94%**.

GBS Radków z/s w Nowej Rudzie w **2021r.** kontynuował działania zmierzające do zapewnienia odpowiedniego bufora kapitałowego. Bank posiada odpowiednie bufony kapitałowe na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowej.

VIII. Wymogi kapitałowe – art. 438

1. Bank oblicza wewnętrzny wymóg kapitałowy na ryzyka istotne tj.:
 - a) Ryzyko kredytowe;
 - b) Ryzyko operacyjne;
 - c) Ryzyko koncentracji zaangażowań;
 - d) Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
 - e) Ryzyko płynności,
 - f) Ryzyko biznesowe w tym wyniku finansowego;
 - g) Ryzyko strategiczne,
 - h) Ryzyko braku zgodności;
 - i) Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka, zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku.

Adekwatność kapitałowa jest stanem, w którym wysokość posiadanych przez Gospodarczy Bank Spółdzielczy Radków z/s w Nowej Rudzie funduszy własnych w pełni zabezpiecza wymogi regulacyjne w zakresie minimalnych wymogów kapitałowych oraz wymogów dodatkowych.



GOSPODARCZY BANK SPÓŁDZIELCZY RADKÓW Z/S W NOWEJ RUDZIE

Rok założenia 1983

www.gbsradkow.pl

Minimalne wymogi kapitałowe Banku, obliczane na podstawie Rozporządzenia CRR obejmują:

- 1) łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyliczany metodą standardową (AwR);
- 2) wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitów znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym (o ile Bank nie pomniejsza funduszy własnych z tytułu przekroczenia limitów znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym) (Rza),
- 3) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego – obliczany metodą bazowego wskaźnika (Ro).
- 4) wymóg z tytułu przekroczenia limitów dużych ekspozycji w portfelu handlowym (Rde).
- 5) łączny wymóg z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań.

Dodatkowe wymogi kapitałowe w Banku obejmują:

- 1) wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu koncentracji zaangażowań,
 - 2) wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności,
 - 3) wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej,
 - 4) wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka cyklu gospodarczego,
 - 5) wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka strategicznego,
 - 6) wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka utraty reputacji,
 - 7) wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka transferowego,
 - 8) wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rezydualnego,
 - 9) wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka biznesowego (w tym wyniku finansowego),
 - 10) wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka braku zgodności (uznane za istotne ryzyko braku zgodności Bank pokrywa wewnętrznym wymogiem kapitałowym obliczonym dla ryzyka operacyjnego),
 - 11) wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka modeli,
 - 12) wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kapitałowego,
 - 13) wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu nadmiernej dźwigni finansowej.
2. Rezultaty stosowanego przez instytucję wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych na podstawie przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE.

Nie dotyczy.

3. Informacje ilościowe w zakresie wymogów kapitałowych.



GOSPODARCZY BANK SPÓŁDZIELCZY RADKÓW Z/S W NOWEJ RUDZIE

Rok założenia 1983

www.gbsradkow.pl

Tabela 1. Struktura aktywów według wag ryzyka na dzień 31.12.2021r. w pełnych złotych

AKTYWA BILANSOWE / ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE RAZEM	PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP
Aktywa o wadze ryzyka 0%	57.661.454,00	0,00	0,00
Aktywa o wadze ryzyka 20%	6.880.080,00	1.376.016,00	1.376.016,00
Aktywa o wadze ryzyka 50%	16.227.082,00	172.767,00	172.767,00
Aktywa o wadze ryzyka 75%	2.781.487,00	2.032.223,00	2.032.223,00
Aktywa o wadze ryzyka 100%	32.917.007,00	32.743.539,00	32.260.356,00
Aktywa o wadze ryzyka 150%	1.800,00	2.660,00	2.660,00
Aktywa o wadze ryzyka 250%	139.587,00	348.968,00	348.968,00
RAZEM	116.608.496,00	36.676.173,00	36.192.990,00

Tabela 2. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia na dzień 31.12.2021r. w pełnych złotych

**GOSPODARCZY BANK SPÓŁDZIELCZY RADKÓW Z/S W NOWEJ RUDZIE****Rok założenia 1983****www.gbsradkow.pl**

WYSZCZEGÓLNIENIE	PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	36.346.615,00	348.968,00	348.968,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	6.880.080,00	1.376.016,00	1.376.016,00
Ekspozycje wobec instytucji	34.075.443,00	172.767,00	172.767,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	29.635.939,00	29.629.702,00	29.454.178,00
Ekspozycje detaliczne	2.781.487,00	2.032.223,00	2.032.223,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1.459.373,00	1.292.142,00	984.483,00
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1.800,00	2.659,00	2.659,00
Ekspozycje kapitałowe	55.000,00	55.000,00	55.000,00
Inne pozycje	5.372.759,00	1.766.695,00	1.766.695,00
Razem	116.608.496,00	36.676.173,00	36.192.990,00

Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c);

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust.3 lit c. – ryzyko walutowe	nie dotyczy

IX. Ekspozycje na ryzyko kontrahenta – art. 439

Nie dotyczy. Bank nie posiada portfela handlowego

X. Bufory kapitałowe – art. 440

Bufory kapitałowe na dzień 31.12.2021r.w pełnych złotych:

- wymóg połączonego bufora: **1.068.441,00 zł.**
- bufor zabezpieczający: **1.068.441,00 zł.**



- bufor ryzyka systemowego - W związku z przewidywaną trudną sytuacją sektora bankowego oraz całej gospodarki wynikającą z kryzysu spowodowanego epidemią COVID - 19 Minister Finansów w dniu 18 marca 2020r. uchylił rozporządzenie z dnia 1 września 2017r. w sprawie bufora systemowego.

XI. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego – art. 441

Nie dotyczy.

Bank nie jest bankiem istotnym systemowo.

XII. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

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

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
- 3) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 4) działania organizacyjno-proceduralne,
- 5) dostosowanie regulacji kredytowych do zmieniających się przepisów zewnętrznych oraz warunków funkcjonowania Banku – wewnętrznych i zewnętrznych ze szczególnym uwzględnieniem Rekomendacji T, Rekomendacji S oraz Pakietu CRD IV/CRR, wytycznych EBA w sprawie zarządzania ryzykiem.

Bank kontynuuje politykę dywersyfikacji ryzyka kredytowego, poprzez stosowanie ustalonych zasad bezpieczeństwa działalności kredytowej w poszczególnych segmentach rynku oraz poprzez niezbędne instrumenty. Do podstawowych działań mających na celu minimalizację ryzyka kredytowego należy zaliczyć:

- 1) dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela, poprzez wewnętrzne limity koncentracji,
- 2) wymaganie przy ocenie zdolności kredytowej uwiarygodnionych dokumentów,
- 3) wykorzystanie informacji o klientach Banku z dostępnych systemów,
- 4) doskonalenie metod oceny zdolności kredytowej,
- 5) wzmacnianie monitoringu ekspozycji kredytowych,
- 6) szkolenia oraz bieżący instruktaż,
- 7) dbałość o to, aby informacje przekazywane klientom były zrozumiałe i rzetelne, żeby zawierały wszystkie informacje dotyczące warunków udzielania kredytów, szczególnie ponoszonych przez klientów kosztów,



- 8) dbałość o profesjonalizm, staranność i rzetelną wiedzę pracowników kredytowych Banku,
 - 9) zarządzanie ekspozycjami zagrożonymi, wczesna identyfikacja ekspozycji, których jakość się zaczyna pogarszać.
-
1. Według stanu na dzień **31.12.2021r.** Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.
 2. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego ekspozycję, uznaje się za przeterminowaną jeżeli opóźnienie w spłacie przekracza 90 dni.
 3. Ekspozycjami zagrożonymi są ekspozycje zaklasyfikowane do ekspozycji poniżej standardu, do ekspozycji wątpliwych lub ekspozycji straconych, z wyłączeniem ekspozycji kredytowych, wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych - ekspozycje te występują w formie „ekspozycji straconych”.
 4. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:
 - kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
 - kryterium ekonomiczno – finansowe – monitoring sytuacji ekonomiczno finansowej dłużnika.
 5. Klasyfikacja ekspozycji kredytowych wg kryterium terminowości do poszczególnych kategorii ryzyka odbywa się w sposób automatyczny z wykorzystaniem systemu ewidencyjno – księgowego Banku.
 6. Monitoring sytuacji ekonomiczno – finansowej klienta i zabezpieczeń oraz klasyfikacja ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw jest realizowany:
 - co najmniej raz w roku w przypadku klientów, których łączne zaangażowanie nie przekracza 10% kapitału TIER I Banku ustalonych na datę klasyfikacji, zakwalifikowanych do kategorii ryzyka „Normalne” i kwota ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami Banku wobec dłużnika nie przekracza równowartości w złotych kwoty 1 mln Euro obliczonej wg średniego kursu ustalonego przez NBP obowiązującego na dzień dokonywania klasyfikacji,
 - co najmniej raz na kwartał w przypadku klientów, których łączne zaangażowanie w Banku jest równe lub przekracza 10% kapitału TIER I Banku oraz zakwalifikowanych do kategorii „Pod obserwacją”, „Poniżej standardu”, „Wątpliwe” i „Stracone” bez względu na wysokość zaangażowania – w terminie do ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał następujący po kwartale, za który przeprowadzana jest klasyfikacja.
 7. W przypadku ekspozycji kredytowych wobec przedsiębiorców i podmiotów prowadzących działalność rolniczą z wyłączeniem ekspozycji o których mowa pkt. c spełniających następujące warunki:
 - a) ekspozycja jest zakwalifikowana do kategorii ryzyka „Normalne”,



- b) kwota ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami Banku wobec dłużnika nie przekracza równowartości w złotych kwoty 1 mln euro, obliczonej według kursu średniego ustalonego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego na dzień dokonywania klasyfikacji, gdy wartość ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami Banku wobec dłużnika przekracza 5% kapitału TIER I, a nie przekracza 10% wartości kapitału TIER I, Bank dokonuje poza standardowym przeglądem rocznym, również przeglądu uproszczonego w okresach kwartalnych (według stanu na koniec kwartału) zgodnie z „Instrukcją monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych w GBS Radków z/s w Nowej Rudzie”.
- c) w przypadku podmiotów prowadzących działalność rolniczą polegającą na uprawach w cyklach rocznych (generujących ponad 50% przychodów) spełniających łącznie następujące warunki:
1. ekspozycja jest zakwalifikowana do kategorii ryzyka „Normalne”,
 2. kwota ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami Banku wobec dłużnika nie przekracza równowartości w złotych kwoty 1 mln euro, obliczonej według kursu średniego ustalonego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego na dzień dokonywania klasyfikacji, gdy wartość ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami Banku wobec dłużnika przekracza 5% kapitału TIER I, a nie przekracza 10% wartości kapitału TIER I Bank odstępuje od przeglądu uproszczonego a przeprowadza standardowy przegląd roczny.
8. Bank tworzy rezerwy celowe zgodnie z obowiązującą „Instrukcją monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych w GBS Radków z/s w Nowej Rudzie”. Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:
- dla kategorii N – 0%, z wyłączeniem kredytów i pożyczek detalicznych, dla których minimalny poziom rezerwy i odpisu aktualizującego wynosi 1,5%;
 - dla kategorii PO – 1,5%;
 - dla kategorii PS – 20%;
 - dla kategorii W – 50%;
 - dla kategorii S – 100%.
9. Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.
10. Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank dokonuje odpisów na rezerwy celowe, tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznanym ryzykiem tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia.
11. Bank funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego. W związku z powyższym nie wyznacza dodatkowych obszarów geograficznych w celu ustalania limitów.
12. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego w podziale na branże według stanu na dzień **31.12.2021r.** przedstawia poniższa tabela.



GOSPODARCZY BANK SPÓŁDZIELCZY RADKÓW Z/S W NOWEJ RUDZIE

Rok założenia 1983

www.gbsradkow.pl

Tabela 3. Struktura zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego w podziale na branże według stanu na 31.12.2021r.

LP.	TYP KONTRAHENTA	WARTOŚĆ W ZŁ
1.	Spółki i spółdzielnie	634.666,62
2.	Przedsiębiorcy indywidualni	226.093,41
3.	Rolnicy indywidualni	1.133.319,07
4.	Osoby prywatne	2.790.447,79
5.	Wspólnoty mieszkaniowe	29.100.791,49
6.	Instytucje samorządowe	6.874.080,00
	RAZEM	40.759.398,38

12) Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień **31.12.2021 roku** przedstawia poniższa tabela.

Tabela 4. Struktura zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na 31.12.2021r.

WYSZCZEGÓLNIENIE	WARTOŚĆ W ZŁ
NALEŻNOŚCI NORMALNE	6.874.080,00
NALEŻNOŚCI POD OBSERWACJĄ	0,00
NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE	0,00
RAZEM	6.874.080,00

Wartość ekspozycji w podziale na sytuacje według stanu na dzień **31.12.2021 rok** przedstawia poniższa tabela:

Tabela 5. Struktura zaangażowania Banku w rozbiciu na kategorie należności według stanu na 31.12.2021r.

LP.	EKSPOZYCJE KREDYTOWE W PODZIALE NA SYTUACJE	WARTOŚĆ W ZŁ
1.	Ekspozycje kredytowe ogółem	33.885.318,38
	w tym w sytuacji:	
2.	Normalnej	33.885.318,38
3.	pod obserwacją	0,00
4.	poniżej standardu	0,00
5.	wątpliwe	0,00
6.	stracone	0,00



14) Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

- ❖ Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego.
- ❖ Ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity).
- ❖ Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka.
- ❖ Wdrażanie technik redukcji ryzyka (nie stosuje się do odwołania).
- ❖ Zarządzanie ryzykiem rezydualnym (w tym analiza ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie).
- ❖ Testy warunków skrajnych.
- ❖ Kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

15) Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu jak i łącznego zaangażowania kredytowego.

16) Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

- ❖ Badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu.
- ❖ Prawidłowym zabezpieczaniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi banku, gwarantującym zwrotność kredytów.
- ❖ Bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych.
- ❖ Dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych.
- ❖ Prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami.
- ❖ Kontroli działalności kredytowej.

17) Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

- ❖ Dywersyfikacji ryzyka (limity koncentracji).
- ❖ Analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.
- ❖ Analizy struktury portfela kredytowego.
- ❖ Monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka.
- ❖ Przedsięwzięć organizacyjno – kadrowych polegających w szczególności na:
 - Organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych.
 - Prawidłowym przepływie informacji.
 - Odpowiednim doborze i szkoleniu kadr.
 - Nadzorze nad działalnością kredytową

18) Działania i mechanizmy służące ograniczeniu ryzyka kredytowego w Banku dzieli się na trzy grupy:



- ❖ działania systemowo - organizacyjne,
- ❖ działania realizacyjne,
- ❖ działania kontrolne.

- 19) W zakresie działań systemowo –organizacyjnych ograniczanie ryzyka kredytowego jest wynikiem określenia odpowiedniej strategii i polityki kredytowej banku, w szczególności przyjęcia odpowiednich procedur kredytowych (regulaminy, instrukcje, wytyczne, metodyki oceny zdolności kredytowej, inne zabezpieczenia), a także limitowania koncentracji kredytów, ustalenia podziału kompetencji decyzyjnych.
- 20) W zakresie działań realizacyjnych ograniczenie ryzyka kredytowego odwołuje się do tych regulacji, które dotyczą rozpatrywania wniosków kredytowych, opiniowania i kolegialności podejmowania decyzji kredytowych, zawierania umów kredytowych, przyjmowania zabezpieczeń spłaty kredytów czy postępowania z kredytami zagrożonymi.
- 21) Działania kontrolne to sprawozdawczość kredytowa, monitoring, tworzenie i kontrola rezerw celowych na aktywa obciążone ryzykiem oraz kontrola poziomu limitów zaangażowania.

XIII. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443

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

Nie dotyczy.

Bank nie dokonuje operacji zabezpieczanych instrumentami finansowymi.

XIV. Korzystanie z ECAI – art. 444

Nie dotyczy (Bank nie korzysta z ratingów).

XV. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust.3 lit b.	nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. – ryzyko walutowe	nie dotyczy

XVI. Ekspozycje na ryzyko operacyjne – art. 446

- 1) Ryzyko operacyjne – ryzyko wynikające z możliwości wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące także ryzyko reputacji i ryzyko conduct risk.
- 2) Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje:



- Identyfikację ryzyka, w tym identyfikację procesów biznesowych (m.in. procesów krytycznych i kluczowych),
 - Pomiar i ocenę ryzyka,
 - Stosowanie narzędzi redukcji ryzyka (mechanizmów kontrolnych),
 - Monitorowanie ryzyka poprzez raportowanie zdarzeń i strat operacyjnych, raportowanie limitów, w tym analizę kluczowych wskaźników ryzyka (KRI).
- 3) **W 2021r.** Bank kontynuował działania mające na celu usprawnienie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku i minimalizowanie strat z tytułu tego ryzyka. Prowadzone były działania mające na celu dostosowanie procesu do zachodzących zmian zewnętrznych i wewnętrznych.
- 4) Dla potrzeb związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym **w 2021r.** Bank gromadził dane wewnętrzne i zewnętrzne o zdarzeniach operacyjnych i skutkach ich powstania, dane o otoczeniu operacyjnym oraz dane dotyczące jakości audytu wewnętrznego i kontroli wewnętrznej. Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego jest dokonywany w 7 stopniowej klasyfikacji według kategorii zdarzenia, zgodnie z Rekomendacją M.
- 5) W celu ograniczenia ekspozycji na ryzyko operacyjne w Banku stosowane były rozwiązania takie jak:
- Instrumenty i mechanizmy kontrolne,
 - Mechanizmy zarządzania zasobami ludzkimi i polityka kadrowa Banku (w tym dobór kadr, podnoszenie kwalifikacji pracowników, system motywacyjny i system premiowania),
 - Wartości progowe i krytyczne kluczowych wskaźników ryzyka (KRI),
 - Limity tolerancji i limity strat na ryzyko operacyjne,
 - Plany utrzymania ciągłości działania, plany awaryjne,
 - Ubezpieczenia,
 - Outsourcing.
- 6) **W 2021r.** Bank dokonywał doboru mechanizmów służących do ograniczania ryzyka operacyjnego między innymi w zależności od charakteru działalności lub procesu, w którym zidentyfikowano ryzyko operacyjne, istotności ryzyka czy kosztu zastosowania mechanizmów ograniczających. Dodatkowo regulacje wewnętrzne Banku przewidują obowiązek nie podejmowania zbyt ryzykownej działalności, a w przypadku gdy działalność taka jest prowadzona – wycofania się z niej lub ograniczenia jej zakresu oraz transfer ryzyka.
- 7) Stanowisko ds. sprawozdawczości, analiz i ryzyk bankowych jest odpowiedzialne za ograniczanie ryzyka poprzez: inicjowanie i koordynowanie działań w ramach identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka operacyjnego oraz nadzoruje działania zmierzające do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie.
- 8) Przedmiotem monitorowania i raportowania jest:
- Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w oparciu o obowiązujące regulacje i przepisy prawne,
 - Aktywa narażone na ryzyko operacyjne,
 - Zdarzenia operacyjne i ich skutki w podziale na obszary działania Banku,
 - Wielkości objęte limitami lub wartościami progowymi na ryzyko operacyjne,
 - Skuteczność podejmowanych działań w ramach redukcji lub transferu ryzyka operacyjnego,
 - KRI,
 - Efekty działań podjętych w ramach zaleceń pokontrolnych,



- Skuteczność funkcjonowania mechanizmów kontrolnych.
- 9) Raportowanie w ramach ryzyka operacyjnego odbywa się w cyklach miesięcznych oraz kwartalnych dla Zarządu i Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu Banku. Zakres oraz szczegółowość sprawozdania pozwala na ocenę stopnia narażenia Banku na ryzyko operacyjne oraz zarządzanie tym ryzykiem.
- 10) Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315 – 316 Rozporządzenia). **Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2021r. wynosił 523.572,93 zł.**

11) Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2021 roku

Wartość strat rzeczywistych z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień **31.12.2021r.** oszacowanych na podstawie zdarzeń zarejestrowanych i zatwierdzonych w wewnętrznym systemie Banku służącym do rejestracji wewnętrznych zdarzeń operacyjnych wyniosła **0,00 zł.**

Dla pełnego obrazu ryzyka operacyjnego, które może wystąpić przy rejestracji zdarzenia szacuje się **wartość potencjalnej straty** czyli najwyższej straty, która mogłaby powstać w wyniku wystąpienia danego zdarzenia. Wartości te są weryfikowane po zakończeniu (wyjaśnieniu) zdarzenia. Wartość strat potencjalnych z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień **31.12.2021r.** oszacowanych na podstawie zdarzeń zarejestrowanych i zatwierdzonych w wewnętrznym systemie Banku służącym do rejestracji wewnętrznych zdarzeń operacyjnych wyniosła **9.110,85 zł.**

12) LICZBA INCYDENTÓW W PODZIALE NA POSZCZEGÓLNE KATEGORIE RYZYKA I WIELKOŚĆ STRATY RZECZYWISTEJ ZA 2021R.

W 2021 roku w wewnętrznym rejestrze zdarzeń operacyjnych Banku zostało zarejestrowanych **48 zdarzeń** (Tab.5.)

Tabela 5. Liczba incydentów w podziale na poszczególne kategorie ryzyka operacyjnego i wielkość straty za 2021 rok

Kategorie ryzyka		2021 rok.	
		Ilość zdarzeń	Wielkość szacowanej straty w zł
1. Oszustwo wewnętrzne -	1. Działania nieuprawnione		
	2. Kradzież i oszustwo		
2. Oszustwo zewnętrzne –	2. Kradzież i oszustwo		
	2. Bezpieczeństwo systemów.		
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze		
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy		
	3. Podziały i dyskryminacja		



GOSPODARCZY BANK SPÓŁDZIELCZY RADKÓW Z/S W NOWEJ RUDZIE
Rok założenia 1983

www.gbsradkow.pl

4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów		
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe i rynkowe		
	3. Wady produktów		
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje		
	5. Usługi doradcze		
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia.		
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	29	3.195,16
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	18	5.915,69
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość		
	3. Napływ i dokumentacja klientów		
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	1	0,00
	5. Kontrahenci nie będący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)		
	6. Sprzedawcy i dostawcy		
Razem		48	9.110,85

13) W 2021 roku poziom ryzyka operacyjnego określany był na podstawie wykonanej samooceny oraz zdarzeń operacyjnych zarejestrowanych i zatwierdzonych w wewnętrznym systemie Banku służącym do rejestracji wewnętrznych zdarzeń operacyjnych. Rejestrowanym incydentom nadawana była odpowiednia waga ryzyka zgodnie z wykonaną wcześniej samooceną ryzyka operacyjnego.

14) Poprzez kwantyfikację zdarzeń Bank generuje Mapę Ryzyka, która obrazuje poziom ryzyka operacyjnego w Banku.

Zarejestrowane w rozpatrywanym okresie tj. w 2021r. zdarzenia ryzyka operacyjnego są incydentami o średnim lub wysokim prawdopodobieństwie wystąpienia jednak niskich stratach finansowych nie powodujących negatywnych skutków finansowych ani ekonomicznych. Na podstawie pomiaru ryzyka (określenia prawdopodobieństwa wystąpienia i wielkości możliwych przyszłych strat z tytułu ryzyka operacyjnego) stwierdza się, że ryzyko w Banku jest na umiarkowanym poziomie.

15) W 2021 roku żadne z zarejestrowanych zdarzeń nie było zdarzeniem o charakterze istotnym (tzn. wskutek którego wystąpiłaby szacunkowa strata finansowa w kwocie co najmniej 5.000,00 zł.).



Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym. W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

XVII. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447

1. Aktywa finansowe.
 - a) aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy w **2021 r.** – nie wystąpiły,
 - b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku – nie wystąpiły,
 - c) kredyty i pożyczki udzielone przez bank – nie wystąpiły,
 - d) w Banku nie wystąpiły inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności.
2. Informacja o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości w **2021 roku** – nie wystąpiły.
3. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:
 - a) Instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym. **W 2021r.** – nie wystąpiły.
 - b) Instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym. **W 2021r.** – nie wystąpiły.
 - c) Papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym. **W 2021r.** – nie wystąpiły.
 - d) Papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością. **W 2021r.** – nie wystąpiły.
 - e) Wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie. **W 2021r.** – nie wystąpiły.
4. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na **dzień 31.12.2021 roku** przedstawia poniższe zestawienie.



Tabela 6. Podział ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym według stanu na dzień 31.12.2021r.

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
1.	Akcje Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.		417.939,50
2.	Udziały Spółki PARTNET Z O.O. KRAKÓW		50.000,00
3.	Udziały w SSOZ BPS		5.000,00
3.	Bony Pieniężne NBP		35.837.954,40
RAZEM			36.310.893,90

XVIII. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448

POJĘCIE I RODZAJE RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ WYSTĘPUJĄCE W DZIAŁALNOŚCI BANKU

Ryzyko stopy procentowej obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, identyfikowane z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, obejmujące:

- ryzyko niedopasowania** – ryzyko wynikające ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych pozycji, obejmujące zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe),
- ryzyko bazowe** – ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych; ryzyko to wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, które w innym przypadku miałyby podobne cechy w zakresie zmian oprocentowania,
- ryzyko opcji klienta** – ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych; w szczególności to ryzyko wynikające z:



- pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne) – np. kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem pozostałej części kredytu lub zmiany charakteru oprocentowania (stałe/zmienne), różnego typu instrumenty dłużne zawierające opcje typu call lub put, dające możliwość wcześniejszego wykupu instrumentu,
- domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta), np. różnego typu depozyty bez oznaczonego terminu wymagalności, pozwalające deponentom wycofać swoje środki w dowolnym momencie, w tym bez żadnych kar;

UWARUNKOWANIA

Bank jest narażony na ryzyko stopy procentowej z punktu widzenia przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę oprocentowania w zakresie działalności złotowej na niskim poziomie. Przyczyną tego stanu rzeczy jest stosowanie – w transakcjach depozytowych i kredytowych z klientami niefinansowymi i jednostkami budżetowymi - głównie stóp procentowych ustalanych uchwałą Zarządu Banku w zakresie strony pasywnej, powiązanych ze stawkami rynku międzybankowego (kredyty) oraz zasadniczo krótki horyzont czasowy lub marginalny wolumen transakcji na stałą stopę procentową.

Bank narażony jest ponadto na ryzyko bazowe, z tytułu posiadania portfela kredytowego indeksowanego do stopy redyskonta weksli i stawek rynku międzybankowego oraz na ryzyko opcji klienta.

CELE

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

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

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



1. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na :
 - a) analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym,
 - b) analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku,
 - c) prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego,
 - d) dostępności produktów aktywnych i pasywnych,
 - e) przestrzeganiu ustalonych limitów,
 - f) realizowaniu celów przyjętych w strategii Banku.
2. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w 2021 roku oraz marżą odsetkową odbywało się poprzez:
 - a) kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów,
 - b) skracanie aktywów bądź pasywów poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej,
 - c) zwiększenie liczby umów z klauzulą możliwej zmiany oprocentowania,
 - d) zmniejszeniu lub zwiększeniu zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
 - e) zmianę strategii kredytowej.
3. Kształtowanie poziomu oprocentowania produktów oferowanych przez Bank uwzględnia:
 - a) analizę oprocentowania produktów u konkurencji i na rynku międzybankowym,
 - b) wpływ zmiany oprocentowania na inne ryzyka Banku,
 - c) strategię działania i rozwoju Banku,
 - d) marże realizowane na poszczególnych produktach.
4. Istotnym elementem ograniczania ryzyka stopy procentowej jest zwiększanie udziału przychodów pozaodsetkowych w przychodach ogółem między innymi poprzez sprzedaż produktów generujących opłaty i prowizje, w tym produktów elektronicznych.
5. Podstawowe wskaźniki charakteryzujące poziom (profil) ryzyka stopy procentowej są określane w założeniach do planu ekonomiczno – finansowego.
6. Bank w oparciu o przeprowadzane testy warunków skrajnych przeprowadza symulację wyniku finansowego w przyszłości.



7. Bank bada wpływ istotnego wzrostu stóp procentowych na spłacalność kredytów oraz informuje klientów o wzroście ryzyka związanego ze wzrostem rynkowych stóp procentowych.

WYTYCZNE DLA REALIZACJI CELÓW POLITYKI RYNKOWEGO RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ

Bank nie będzie prowadził istotnych kwotowo portfeli handlowych instrumentów dłużnych, które generują określone uchwałą KNF wymogi kapitałowe, z zakresu ryzyk powiązanych ze znaczącą działalnością handlową.

W zakresie ryzyka stopy procentowej z działalności złotowej Bank będzie dążył do utrzymania, poprzez ustanowione limity, wrażliwości bilansu na zmiany rynkowych stóp procentowych (luka przeszacowania) na poziomie nie przekraczającym wartości obowiązujących w Strategii Banku.

W zakresie ryzyka opcji klienta Bank prowadzi działania związane z wyceną opcji klienta na etapie wprowadzania nowych produktów. Dotyczy to w szczególności produktów opartych o stałą stopę procentową.

SYSTEM LIMITÓW

1. Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej jest ograniczona obowiązującym systemem limitów, obejmującym:
 - 1) limit **maksymalnej** wartości względnego współczynnika luki na poziomie **20% sumy bilansowej**;
 - 2) limit najbardziej niekorzystnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka terminów przeszacowania w okresie 1 roku, tj. 12 miesięcy od dnia analizy, przy zmianie stóp o 0,25 pp. na poziomie **max. 20% kapitału własnego**;
 - 3) limit najbardziej niekorzystnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku, tj. 12 miesięcy od dnia analizy, przy zmianie stóp o 0,10 pp. na poziomie **max 20% kapitału własnego**;
 - 4) limit najbardziej niekorzystnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału na poziomie **max. 15% kapitału własnego**;
 - 5) limit **minimalnej** rozpiętości odsetkowej (spread) **na poziomie 1,75 pp.**



2. Dla limitów, o których mowa w ust. 1 obowiązują progi ostrzegawcze, stanowiące dodatkowy bufor bezpieczeństwa i zapewniające z należyтым wyprzedzeniem podjęcie działań ograniczających ryzyko niedotrzymania wartości granicznych.
3. Za próg ostrzegawczy, stanowiący symptom istotnego zwiększania się poziomu ryzyka stopy procentowej, uznaje się wykorzystanie maksymalnych limitów powyżej 97% ich wartości.

Szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej reguluje obowiązująca w Banku „Instrukcja pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej w Gospodarczym Banku Spółdzielczym Radków z/s w Nowej Rudzie”.

TESTY WARUNKÓW SKRAJNYCH

I. Scenariusze szokowe

1. Przynajmniej raz na kwartał Bank bada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach oraz zmian wartości ekonomicznej kapitału za pomocą scenariuszy szokowych.
2. Bank stosuje następujące scenariusze szokowe:
 - 1) w zakresie miar opartych na dochodach:
 - a) równoległą zmianę stóp procentowych o +/- 100 pb dla luki przeszacowania,
 - b) zmianę stawek bazowych o 20 pb dla luki ryzyka bazowego;
 - 2) w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału:
 - a) równoległy wzrost stóp procentowych,
 - b) równoległy spadek stóp procentowych,
 - c) szok gwałtowny (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych),
 - d) szok umiarkowany (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych),
 - e) wzrost stóp krótkoterminowych,
 - f) spadek stóp krótkoterminowych.

II. Scenariusze warunków skrajnych i testy odwrotne

1. Przynajmniej raz w roku Bank bada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach i w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału za pomocą scenariuszy warunków skrajnych.
2. Bank stosuje następujące scenariusze warunków skrajnych:



- 1) w zakresie miar opartych na dochodach:
 - a) równoległą zmianę stóp procentowych o +/- 200 pb dla luki przeszacowania,
 - b) zmianę stawek bazowych o 35 pb dla luki ryzyka bazowego;
- 2) w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału:
 - a) równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o +/- 200 pb,
 - b) testy szokowe, jak w pkt. I. ust. 2 pkt 2.
3. W ramach scenariuszy warunków skrajnych Bank bada wpływ ryzyka stopy procentowej na ryzyko kredytowe w postaci badania zdolności kredytowej w zmienionych warunkach trzech największych kredytobiorców.
4. Bank przeprowadza odwrotne testy warunków skrajnych polegające na:
 - 1) określeniu wielkości nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości powodującego spadek wartości ekonomicznej kapitału o 20% funduszy własnych;
 - 2) określeniu wielkości nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości powodującego spadek wartości wyniku odsetkowego odpowiadającego planowanemu wynikowi netto na dany rok.

III. Nadzorczy test wartości odstających

1. Przynajmniej raz na kwartał Bank bada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału za pomocą nadzorczego testu wartości odstających.
2. W ramach nadzorczego testu wartości odstających Bank bada wpływ na wartość ekonomiczną kapitału przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 250 pb oraz opisanych w pkt. I ust. 2 pkt 2 scenariuszy szokowych przy dodatkowych założeniach:
 - 1) wyłączenia marży handlowych;
 - 2) bilansu odpływów (tj. bilansu, w którym istniejące pozycje portfela bankowego ulegają amortyzacji i nie są zastępowane nowymi jednostkami);
 - 3) stosowania dolnego pułapu stopy procentowej po wystąpieniu szoku począwszy od -100 pb dla okresów bezpośredniej zapadalności, wzrastającego o 5 pb rocznie, z poziomem 0% w przypadku zapadalności wynoszących minimum 20 lat.
3. Zmianę wartości ekonomicznej kapitału w ramach nadzorczego testu wartości odstających wylicza się za pomocą wzorów:



$$\Delta EV^{cs} = \sum_{w=1}^n \min(\Delta EV_c ; 0,5 * \Delta EV_c)$$

gdzie:

ΔEV^{cs}	–	zmiana wartości ekonomicznej kapitału z tytułu ryzyka stopy procentowej dla danego scenariusza testów warunków skrajnych;
ΔEV_c	–	zmiana wartości ekonomicznej kapitału z tytułu stopy procentowej w walucie c;
MD_i	–	zmodyfikowana duracja dla i-tęgo przedziału przeszacowania;
$Luka_i^c$	–	wartość luki w i-tym przedziale przeszacowania w walucie c, luka ujemna poprzedzona jest znakiem (-);
Δr_i	–	założona skala zmiany stopy procentowej w i-tym przedziale przeszacowania wynikająca z danego scenariusza;
n	–	ilość przedziałów przeszacowania;
w	–	liczba walut, dla których obliczana jest zmiana wartości ekonomicznej kapitału.

4. Jeżeli zgodnie z Wytyczną nr 114 EBA/GL/2018/02 spadek wartości ekonomicznej kapitału przekracza 15% kapitału podstawowego Tier 1 Banku w ramach któregośkolwiek ze scenariuszy szokowych opisanych w pkt. 1 ust. 2 pkt. 2 stosowanych w nadzorczym teście wartości odstających, Bank niezwłocznie informuje o tym fakcie organ nadzoru.

POZIOM RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ W BANKU WG STANU NA 31.12.2021 R.

Luka pomiędzy aktywami wrażliwymi a pasywami wrażliwymi na dzień **31.12.2021r.** jest dodatnia i wyniosła **2.882,00 tys. zł.** Dodatnia luka w danym przedziale terminu przeszacowania wskazuje na potencjalną możliwość zmniejszenia wyniku odsetkowego Banku w przypadku spadku stóp procentowych. Aktywa i pasywa oprocentowane stanowiły odpowiednio **95,29%** i **92,82%** sumy bilansowej. Względny wskaźnik luki (relacja luki niedopasowania do sumy bilansowej Banku) wyniósł **2,48%** wobec maksymalnego limitu obowiązującego na poziomie **20% sumy bilansowej.**



TAB. NR 1 – Struktura pozycji wrażliwych (zmiany stanów) (w tys. zł.)

wyszczególnienie	Stan na:		Zmiana
	2021-11-30	2021-12-31	
AKTYWA OPROCENTOWANE - razem	101.761,00	110.856,00	9.095,00
Redyskonto weksli NBP – stopa zmienna <i>FOŚG</i>	332,00	332,00	0,00
Stopa referencyjna NBP – stopa stała <i>bony pieniężne</i>	15.206,00	35.838,00	20.632,00
WIBID/WIBOR 1 M – stopa stała <i>lokaty BPS</i>	24.300,00	11.100,00	(-) 13.200,00
WIBID/WIBOR 1 M – stopa zmienna <i>kredyty</i>	9.557,00	9.561,00	4,00
WIBID/WIBOR 3 M – stopa zmienna <i>kredyty</i>	8.379,00	8.674,00	295,00
WIBID/WIBOR 6 M – stopa zmienna (obligacje BGK WIBOR 6M + 0,50%)	9.886,00	9.874,00	(-) 12,00
Stopy własne Banku – stopa zmienna	28.172,00	29.570,00	1.398,00
INNE aktywa – stopa stała (obligacje „BGK” – oproc. stałe 1,75%)	5.929,00	5.907,00	(-) 22,00
PASYWA OPROCENTOWANE - razem	96.416,00	107.975,00	11.559,00
Redyskonto weksli NBP – stopa zmienna	0,00	0,00	0,00
Stopa referencyjna NBP – stopa stała	0,00	0,00	0,00
WIBID/WIBOR 1 M – stopa stała	0,00	0,00	0,00
WIBID/WIBOR 1 M – stopa zmienna <i>depozyty</i>	26.138,00	38.798,00	12.660,00
WIBID/WIBOR 3 M – stopa zmienna <i>depozyty</i>	431,00	942,00	511,00
Stopy własne Banku – stopa stała	0,00	0,00	0,00
Stopy własne Banku – stopa zmienna <i>depozyty</i>	69.847,00	68.235,00	(-) 1.612,00

Po stronie aktywnej struktury pozycji wrażliwych Bank odnotował przewagę pozycji o zmiennym oprocentowaniu. Również po stronie pasywnej struktury pozycji wrażliwych występuje przewaga pozycji o zmiennym oprocentowaniu.

Najistotniejszą grupą aktywów z punktu widzenia konstrukcji oprocentowania są pozycje o stałej stopie procentowej zależnej od stopy referencyjnej NBP, stanowiące 32,33% razem należności wrażliwych. Wśród pasywów dominują pozycje o zmiennym oprocentowaniu zależnym od decyzji Banku, które stanowią 63,20% zobowiązań wrażliwych.



Termin przeszacowania – luka

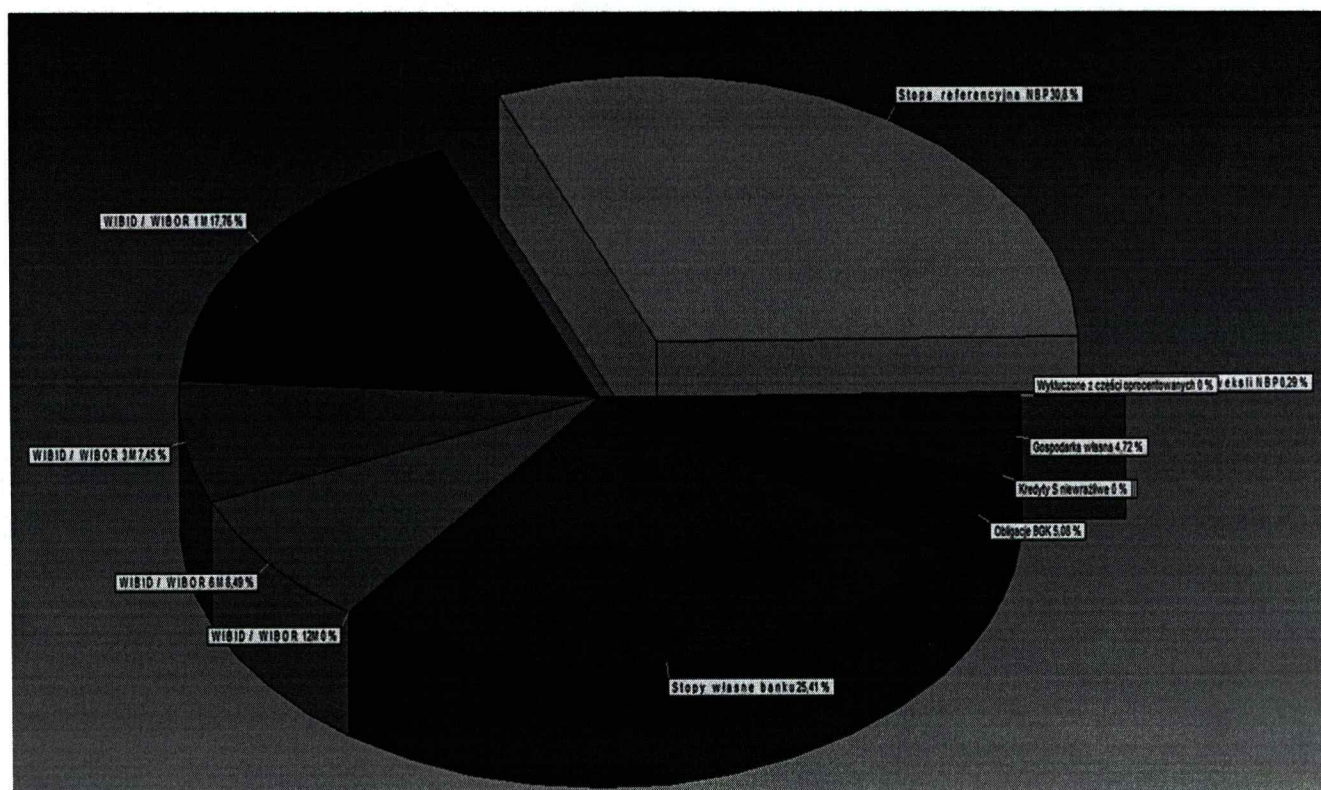
Wyszczególnienie	Razem	1 dzień	1 dzień - 7 dni	7 dni - 1 m-c	1 m-c - 3 m-cy	3 m-cy - 6 m-cy	6 m-cy - 9 m-cy	9 m-cy - 12 m-cy
	Dzień przeszac.	2022-01-01	2022-01-04	2022-01-19	2022-03-02	2022-05-17	2022-08-16	2022-11-15
AKTYWA	110 050 059,42	10 234 257,65	37 269 766,56	0,00	29 570 584,48	9 874 353,88	10 000 000,00	0,00
ze stałą stopą procentową (S)	52 845 049,25	0,00	36 937 954,40	0,00	0,00	0,00	10 000 000,00	0,00
ze zmienną stopą procentową (Z)	58 011 010,17	10 234 257,65	331 814,16	0,00	29 570 584,48	9 874 353,88	0,00	0,00
ze stało-zmienną stopą procentową (X)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PASYWA	107 974 525,02	39 739 974,92	0,00	0,00	68 234 550,10	0,00	0,00	0,00
ze stałą stopą procentową (S)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ze zmienną stopą procentową (Z)	107 974 525,02	39 739 974,92	0,00	0,00	68 234 550,10	0,00	0,00	0,00
ze stało-zmienną stopą procentową (X)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
LUKA ZWYKŁA	2 081 534,40	-21 505 717,27	37 269 766,56	0,00	-38 663 965,62	9 874 353,88	10 000 000,00	0,00
ze stałą stopą procentową (S)	52 845 049,25	0,00	36 937 954,40	0,00	0,00	0,00	10 000 000,00	0,00
ze zmienną stopą procentową (Z)	-49 963 514,85	-21 505 717,27	331 814,16	0,00	-38 663 965,62	9 874 353,88	0,00	0,00
ze stało-zmienną stopą procentową (X)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
LUKA SKUMULOWANA	2 081 534,40	-21 505 717,27	15 764 051,29	15 764 051,29	-22 899 914,33	-13 025 560,45	-3 025 560,45	-3 025 560,45
ze stałą stopą procentową (S)	52 845 049,25	0,00	36 937 954,40	36 937 954,40	36 937 954,40	36 937 954,40	46 937 954,40	46 937 954,40
ze zmienną stopą procentową (Z)	-49 963 514,85	-21 505 717,27	-21 173 903,11	-21 173 903,11	-59 837 868,73	-49 963 514,85	-49 963 514,85	-49 963 514,85
ze stało-zmienną stopą procentową (X)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



Ryzyko bazowe

Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałego powiązania w dostosowaniu stóp procentowych (rynkowych i podstawowych NBP), w oparciu o które wyznaczane jest oprocentowanie pozycji generujących przychody/koszty odsetkowe, w przypadku, gdy ich przeszacowanie następuje w tych samych okresach.

RYS. NR 1 - STRUKTURA POZYCJI WRAŻLIWYCH - AKTYWA



331 814,16	Redyskonto weksli NBP	35 837 954,4	Stopy referencyjne NBP
29 570 584,48	Stopy własne banku	5 907 094,85	Obligacje BGK
0	Rozliczenia międzybankowe	0	Wyluczone z części oprocentowanych

20 660 603,22	WIBID / WIBOR 1M	8 673 654,43	WIBID / WIBOR 3M
0	Kredyty PS niewrażliwe	0	Kredyty W niewrażliwe

9 874 353,88	WIBID / WIBOR 6M	0	WIBID / WIBOR 12M
0	Kredyty S niewrażliwe	5 496 279,28	Gospodarka własna



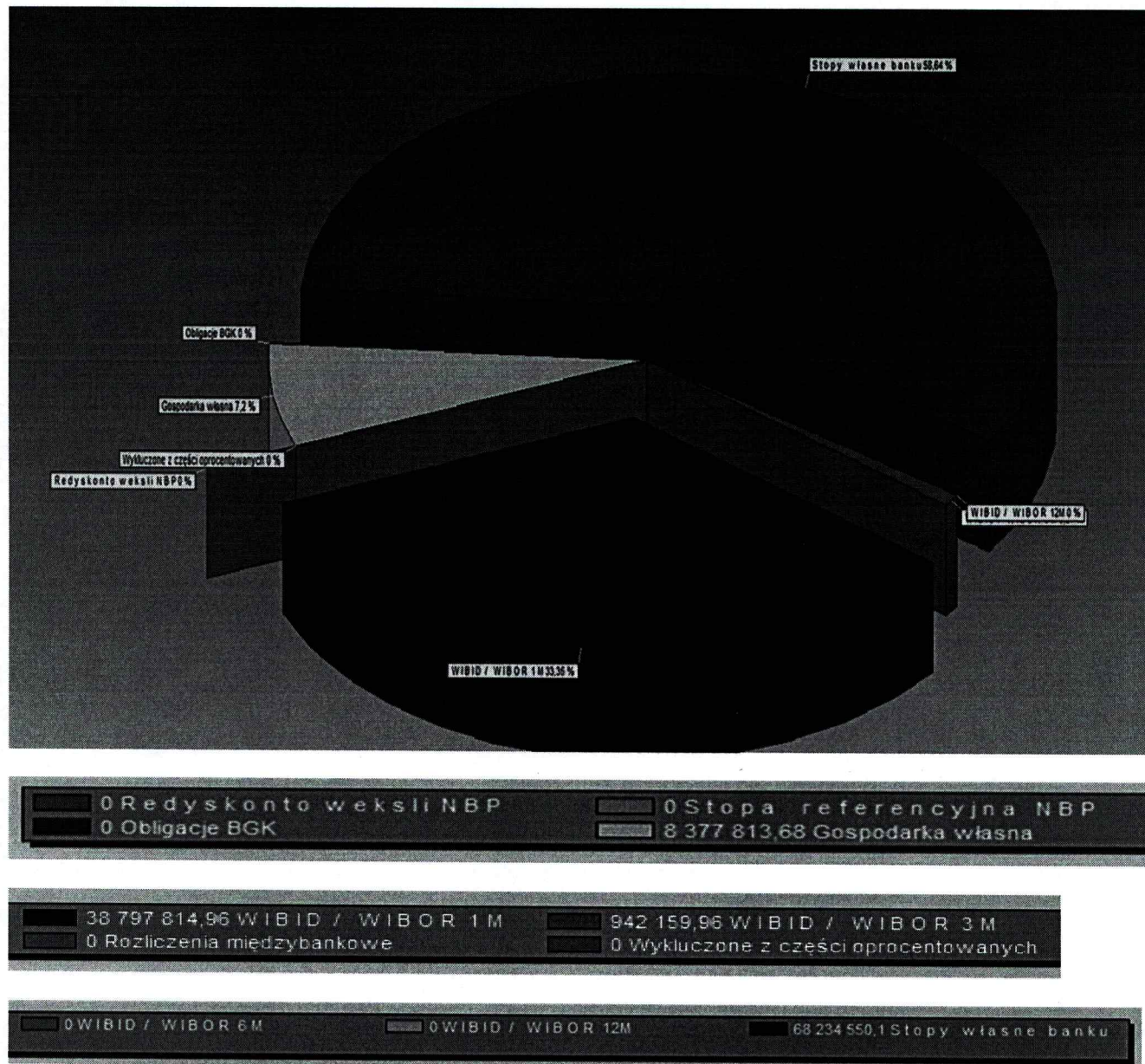
GOSPODARCZY BANK SPÓŁDZIELCZY RADKÓW Z/S W NOWEJ RUDZIE

Rok założenia 1983

www.gbsradkow.pl

W strukturze wpływu poszczególnych stawek bazowych na zmianę wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego po stronie aktywów największe znaczenie miały pozycje o oprocentowaniu zależnym od stopy referencyjnej NBP **30,80%**; kolejno od stopy własnej Banku **25,41%**, od stawki WIBID/WIBOR 1M **17,76%**, od stawki WIBID/WIBOR 6M **8,49%**, następnie od stawki WIBID/WIBOR 3M **7,45%** i pozycje o oprocentowaniu stałym **1,75%** (obligacje BGK) **5,08%**. Najmniejsze tj. **0,29%** miały pozycje o oprocentowaniu zależnym od redyskonta weksli.

RYS. NR 2 - STRUKTURA POZYCJI WRAŻLIWYCH – PASYWA



W strukturze wpływu poszczególnych stawek bazowych na zmianę wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego po stronie pasywów największe znaczenie miały pozycje o oprocentowaniu zależnym od stóp własnych Banku **(58,64%)** kolejno pozycje o oprocentowaniu zależnym od stawki WIBID/WIBOR 1M **(33,35%)**, najmniejsze miały pozycje o oprocentowaniu zależnym od stawki WIBID/WIBOR 3M **(0,81%)**.



Na koniec roku 2021r. aktywa generujące ryzyko bazowe przewyższały pasywa obciążone tym ryzykiem o 2.881,00 tys. zł. (razem oprocentowane aktywa tj. 110.856,00 tys. zł. – razem oprocentowane pasywa 107.975,00 tys. zł.).

TAB. NR 4 – ZMIANY STANÓW POZYCJI WRAŻLIWYCH WG STAWEK BAZOWYCH

w tys. zł	Stan na:		zmiana
	2021-11-30	2021-12-31	
AKTYWA razem oprocentowane	101.761,00	110.856,00	9.095,00
<i>Redyskonto weksli NBP</i>	332,00	332,00	0,00
<i>Stopa referencyjna NBP</i>	15.206,00	35.838,00	20.632,00
<i>WIBID/WIBOR 1M</i>	33.857,00	20.661,00	(-) 13.196,00
<i>WIBID/WIBOR 3M</i>	8.379,00	8.674,00	295,00
<i>WIBID/WIBOR 6M</i>	9.886,00	9.874,00	(-) 12,00
<i>Stopy własne Banku</i>	28.172,00	29.570,00	1.398,00
<i>INNE aktywa – stopa stała</i>	5.929,00	5.907,00	(-) 22,00
PASYWA razem oprocentowane	96.416,00	107.975,00	11.559,00
<i>Redyskonto weksli NBP</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Stopa referencyjna NBP</i>	0,00	0,00	0,00
<i>WIBID/WIBOR 1M</i>	26.138,00	38.798,00	12.660,00
<i>WIBID/WIBOR 3M</i>	431,00	942,00	511,00
<i>Stopy własne Banku</i>	69.847,00	68.235,00	(-) 1.612,00

Kwotowo po stronie należności największe powiązanie oprocentowania występuje wobec stopy referencyjnej NBP, wśród zobowiązań wobec stawki WIBID/WIBOR 1M.

RYZYKO OPCJI KLIENTA

Ryzyko opcji klienta wynika z wpisanych w produkty bankowe praw, pozwalających na zmianę poziomu lub terminów przepływów pieniężnych przez Bank lub klienta w przypadku, gdy posiadacz opcji prawie na pewno z niej skorzysta, o ile leży to w jego interesie lub domyślnie wbudowanej elastyczności, gdy zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta.

Ryzyko opcji klienta przejawia się:

- w przypadku kredytów – spłatą należności przed umownym terminem zapadalności, skutkującą całkowitym wygaśnięciem zadłużenia klienta wobec Banku;
- w przypadku depozytów terminowych – wycofaniem środków w dowolnym momencie, innym niż umowny termin wymagalności;



- c) w przypadku depozytów bez oznaczonego terminu wymagalności/pozycji bez określonego terminu przeszacowania (pozycje o stopie zarządzanej przez Bank) – wycofaniem środków w dowolnym momencie bez żadnych kar.

Uznaje się za istotne przy ocenie ryzyka opcji klienta skorzystanie przez klienta Banku z prawa do wcześniejszej spłaty rat kredytów oraz prawa do zerwania depozytu przed terminem wymagalności.

W celu monitorowania ekspozycji na ryzyko opcji klienta bada się limity:

- a) zrywalności depozytów na poziomie **5% depozytów ogółem**,
- b) wcześniejszych spłat kredytów na poziomie **5% kredytów brutto ogółem**.

W okresie **od 01.12.2021r. do 31.12.2021r.** wskaźnik zrywalności depozytów (relacja depozytów zerwanych w kwocie **600,00 tys. zł.** do depozytów ogółem w kwocie **108.052,00 tys. zł.**) wyniósł **0,55%** a wskaźnik wcześniejszych spłat kredytów (spłacone przed terminem kredyty o wartości **879,00 tys. zł.** do kredytów ogółem w kwocie **40.759,00 tys. zł.**) **2,16%** - poniżej progu istotności wyznaczonego w obu przypadkach na poziomie 5%.

Przyjmuje się także, że poziom ryzyka opcji klienta jest bezpieczny dla Banku, gdy:

- a) poziom kredytów o stałej stopie procentowej nie przekracza 5% portfela kredytowego,
- b) poziom depozytów o stałej stopie procentowej nie przekracza 5% bazy depozytowej.

Na koniec roku 2021 udział „stałych” kredytów w sumie kredytów i pożyczek (relacja kredytów ze stałą stopą procentową w kwocie 0,00 tys. zł. do kredytów ogółem) wyniósł 0,00% a udział „stałych” depozytów w bazie depozytowej (relacja depozytów ze stałą stopą procentową w kwocie 0,00 tys. zł. do bazy depozytowej) również 0,00% - poniżej progu istotności wyznaczonego w obu przypadkach na poziomie 5%.

Miara poziomu finansowania aktywów z długimi terminami przeszacowania pasywami o krótkich terminach przeszacowania również nie przekroczyła granicy 10% aktywów wrażliwych przyjętej za podstawę stosowania modelowania behawioralnego wybranych rachunków o stopie zarządzanej przez Bank. Miarą istotności tego zjawiska jest relacja różnicy wartości aktywów oraz pasywów w przedziałach przeszacowania powyżej 1 roku do sumy aktywów wrażliwych. **Na dzień 31.12.2021r.** niedopasowanie pozycji w przedziałach powyżej 1 roku o wartości 5.907,09 tys. zł stanowiło **5,33%** aktywów wrażliwych (tj. 110.856,00 tys. zł.) Wobec tego nie występuje przesłanka do stosowania modelowania behawioralnego.



MIARY WARTOŚCI EKONOMICZNEJ KAPITAŁU

Dane dotyczące zmiany wartości ekonomicznej kapitału wobec nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości w różnych wariantach zmienności stóp procentowych wskazują na umiarkowaną ekspozycję na ryzyko stopy procentowej, wynoszącą w najbardziej negatywnym wariantcie tj. wzroście stóp o 200 pb. **minus 815,00 tys. zł.** Ekspozycja stanowiła 11,20% kapitałów własnych, czyli poniżej 15% sumy kapitału Tier 1 i Tier 2.

TAB. NR 8 - ZMIANA WARTOŚCI EKONOMICZNEJ KAPITAŁU (w tys. zł.)

Zmiana stopy	kapitał własny Tier 1 + Tier 2	zmiana kapitału własnego w tys. zł.	Udział w kapitale własnym (%)	Limit - 15% kapitału własnego	Wykorzystanie limitu
<i>Spadek o 25 pb.</i>	7.277,00	101,88	1,40%	1.091,55	9,33%
<i>Wzrost o 25 pb.</i>		(-) 101,88	1,40%		9,33%
<i>Spadek o 100 pb.</i>		407,50	5,60%		37,33%
<i>Wzrost o 100 pb.</i>		(-) 407,50	5,60%		37,33%
<i>Spadek o 200 pb.</i>		814,71	11,20%		74,64%
<i>Wzrost o 200 pb.</i>		(-) 815,00	11,20%		74,67%

**TAB. NR 9 - TESTY SZOKOWE**

SCENARIUSZ TESTU	kapitał własny Tier 1 + Tier 2	zmiana kapitału własnego w tys. zł.	Udział w kapitale własnym (%)	Limit - 15% kapitału własnego	Wykorzystanie limitu
<i>Spadek o 250 pb.</i>	7.277,00	1.020,95	14,03%	1.091,55	93,54%
<i>Wzrost o 250 pb.</i>		(-) 1.018,75	14,00%		93,34%
SCENARIUSZ 1 Gwałtowniejszy szok		(-) 189,08	2,60%		17,32%
SCENARIUSZ 2 Bardziej umiarkowany szok		(-) 4,91	0,07%		0,45%
SCENARIUSZ 3 Wzrost szoku dla stóp krótkich		(-) 351,38	4,83%		32,19%
SCENARIUSZ 4 Spadek szoku dla stóp krótkich		399,45	5,49%		36,60%

Wyniki testów szokowych wskazują na brak ryzyka w badanym obszarze.

Relacja najbardziej dotkliwego testu, który zakłada wzrost szoku dla krótkich stóp wynosi 1,86% kapitału własnego.



Tab. 10 - Limity ograniczające ryzyko stopy procentowej

Limity	31.12.2021r.	limit	Wykorzystanie limitu	Limit ostrzegawczy
Względny współczynnik luki (wartość luki i jej relacja do sumy bilansowej)	2,48%	20% sumy bilansowej	12,40%	97%
Najbardziej niekorzystna zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka terminów przeszacowania w okresie 1 roku, przy zmianie stóp o 0,25 pp.	(-) 57,25 tys. zł. 0,79%	20 % kapitału własnego	3,93%	97%
Najbardziej niekorzystna zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku, przy zmianie stóp o 0,10 pp.	106,17 tys. zł. 1,46%	20% kapitału własnego	7,30%	97%
Najbardziej niekorzystna zmiana wartości ekonomicznej kapitału	(-) 1.018,75 tys. zł. 14,18%	15% kapitału własnego	93,54%	97%
Limit minimalnej rozpiętości odsetkowej (spread)	1,27 pp.	min. 1,75pp	Limit niedotrzymany	-----

Przyjęte w Banku limity dopuszczalnego odchylenia wyniku finansowego pod wpływem zmiany stóp procentowych odniesione do wielkości sumy bilansowej oraz kapitału własnego nie przekroczyły wyznaczonych granic.

Limit minimalnej rozpiętości odsetkowej (spread, czyli różnica między średnim oprocentowaniem aktywów i pasywów odsetkowych), w analizowanym miesiącu osiągnął wartość **1,27 pp.** przy przyjętym limicie **min. 1,75 pp.**, nie osiągając przyjętej wartości minimalnej. Przyczyną spadku rozpiętości odsetkowej w analizowanym okresie jak i poprzednich badanych miesiącach oraz nie spełnienia limitu jest wzrost rachunków bieżących jednostek budżetowych, które zgodnie z zawartą umową przetargu podlegają oprocentowaniu wg stopy procentowej ustalonej jako stawka WIBID 1M skorygowanej wskaźnikiem wynikającym ze złożonej przez wykonawcę oferty, jednak nie mniej niż 0,5% w skali roku.

Na **koniec roku 2021.** marża odsetkowa wyniosła **1,39%**, wskaźnik ROE: **3,74%**; wskaźnik ROA: **0,23%**; miara rozpiętości odsetkowej tzw. spread: **1,27**.

**ŁĄCZNY POZIOM RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ**

Na koniec roku 2021 łączny poziom ryzyka w zakresie miar opartych na dochodach wyznaczono jako sumę ryzyka niedopasowania i ryzyka bazowego przy braku istotności ryzyka opcji klienta.

Łączny poziom ryzyka stopy procentowej wynosił:

- w ramach bieżącego zarządzania (suma ryzyka niedopasowania przy zmienności stóp o 25 pb. i ryzyka bazowego przy zmianie stawek bazowych o 10 pb.) **163,42 tys. zł.**, tj. **9,48%** planowanego w 2021r. wyniku odsetkowego,
- w ramach szokowej zmienności stóp procentowych (suma ryzyka niedopasowania przy zmienności stóp o 100 pb. i ryzyka bazowego przy zmianie stawek bazowych o 20pb.) **588,23 tys. zł.** tj. **34,12%** planowanego w 2021r. wyniku odsetkowego.

OCENA ADEKWATNOŚCI POZIOMU KAPITAŁU WEWNĘTRZNEGO (ICAAP)

[w tys. zł.]

	Wzrost stóp	Spadek stóp	Wewnętrzny wymóg kapitałowy (wartość minimalna)
1. Ryzyko terminów przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta	234,26 tys. zł. (-) 137,33 + 371,59	582,99 tys. zł. (-) 805,28 + 222,29	407,50 tys. zł. (815,00 * 0,5)
2. Zmiana wartości ekonomicznej	815,00 tys. zł. (-) 815,00	814,71 tys. zł. + 814,71	

- 0,5 – wskaźnik korygujący

Ryzyko stopy procentowej jest ryzykiem istotnym w działalności każdego banku. Dlatego w ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP) dokonano alokacji kapitału na ten rodzaj ryzyka.

Otrzymane wyniki testów warunków skrajnych zmiany wyniku odsetkowego w perspektywie 12-tu miesięcy oraz zmiany kapitału ekonomicznego, zgodnie z Wytocznymi EBA, wykazały potrzebę stworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej w wysokości **407,50 tys. zł.**



Kwota kapitału alokowana na pokrycie ryzyka stopy procentowej (kapitał wewnętrzny) jest adekwatna zarówno do faktycznie podejmowanego poziomu ryzyka stóp procentowych, jak również do przyjętego apetytu na ryzyko. Ponadto, uwzględnia wpływ niekorzystnych potencjalnych zmian wartości ekonomicznej kapitału oraz przyszłych dochodów odsetkowych. Wartość kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka stopy procentowej obliczono przy założeniu, że zmiana stóp procentowych wynosi 200 punktów bazowych, a dla ryzyka bazowego 35 pb.

Podsumowanie:

- 1) **Na koniec 2021 roku** głównymi czynnikami ryzyka stopy procentowej były:
 - a) luka między aktywami i pasywami wrażliwymi na ryzyko stopy procentowej o wartości **plus 2.882,00 tys. zł.**; co stanowiło **2,48%** sumy bilansowej wynoszącej na koniec roku 116.330,00 tys. zł.,
 - b) ryzyko bazowe generuje **95,29%** wrażliwych aktywów i **92,82%** pasywów,
 - c) rozpiętość odsetkowa (różnica między przychodowością aktywów a kosztowością pasywów wrażliwych) wynosi na koniec roku **1,27 pp.**
- 2) Najistotniejszą grupą aktywów z punktu widzenia konstrukcji oprocentowania są pozycje o stałej stopie procentowej zależne od stopy referencyjnej NBP stanowiące **32,33% razem należności wrażliwych**. Wśród pasywów dominują pozycje o zmiennym oprocentowaniu zależnym od decyzji Banku, które stanowią **63,20% zobowiązań wrażliwych**.
- 3) **Na koniec 2021 roku** w ryzyku przeszacowania w testach równoległych oraz nierównoległych w każdym ze scenariuszy limity zostały wykorzystane nie przekraczając progu ostrzegawczego tj. 97%.
- 4) Wyniki poszczególnych testów równoległych i nierównoległych zmian stóp w ryzyku bazowym w żadnym z przyjętych scenariuszy nie powodują niekorzystnej zmiany dochodu w kapitale własnym.
- 5) W przeprowadzonym kwartalnym teście wartości odstających relacja wyników poszczególnych testów do kapitału Tier I nie przekracza dopuszczalnych 15% - najwyższy test to wzrost o 250 pb., który stanowi zagrożenie dla 14,07% kapitału Tier I.
- 6) Analiza ryzyka opcji klienta wykazała, iż ryzyko to w Banku jest nieistotne.
- 7) **Na koniec 2021 roku** wszystkie limity ograniczające ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w teście warunków skrajnych dla wartości ekonomicznej kapitału zostały zachowane, nie wystąpiły również przekroczenia limitów ostrzegawczych.
- 8) Limit minimalnej rozpiętości odsetkowej (spread, czyli różnica między średnim oprocentowaniem aktywów i pasywów odsetkowych), na koniec 2021 roku osiągnął wartość **1,27 pp.** przy przyjętym limicie **min. 1,75 pp.**, nie osiągając przyjętej wartości.
- 9) **Na koniec 2021 roku** marża odsetkowa wyniosła **1,39%**, wskaźnik ROE: **3,74%**; wskaźnik ROA: **0,23%**.
- 10) Otrzymane wyniki testów warunków skrajnych zmiany wyniku odsetkowego w perspektywie 12-tu miesięcy oraz zmiany kapitału ekonomicznego, zgodnie z Wytocznymi EBA, wykazały potrzebę stworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej w wysokości **407,50 tys. zł.**



XIX. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Nie dotyczy.

Bank nie stosuje metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

XX. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Nie dotyczy.

Bank nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

XXI. Ryzyko płynności

Płynność jest jednym z najważniejszych aspektów działalności każdego Banku i oznacza zdolność do terminowego regulowania zobowiązań finansowych, a także postawienia do dyspozycji kredytobiorców kwot w wysokości i terminie określonych umowami. Utrzymywanie płynności na odpowiednim poziomie jest podstawą istnienia banku. Płynność banku zapewniona jest przez posiadane środki pieniężne oraz możliwość zamiany niektórych składników majątkowych na pieniądź.

Ryzyko płynności zagrożenie utrzymania zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania wszelkich zobowiązań Banku.

ZARZĄDZANIE RYZYKIEM PŁYNNOŚCI W GOSPODARCZYM BANKU SPÓŁDZIELCZYM RADKÓW Z/S W NOWEJ RUDZIE

Zarządzanie aktywami

1. Zarządzanie aktywami realizowane jest w sposób ciągły i polega na kształtowaniu struktury oraz terminów zapadalności aktywów tak, aby dopasować je do struktury oraz terminów wymagalności pasywów, a także zaspokojenia potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku.
2. Bank kształtując strukturę aktywów ocenia zapotrzebowanie na płynność i odpowiednio ustala pożądaną wielkość poszczególnych pozycji aktywów.
3. W związku z możliwością negatywnego wpływu skutków ryzyka kredytowego na płynność Bank zgodnie z zaleceniami i normami ostrożnościowymi KNF dla działalności kredytowej stosuje podstawowe normy i ograniczenia kredytowania klientów wynikające z prawa bankowego, a także odpowiednie limity wewnętrzne.
4. Szczególną rolę w zakresie utrzymania płynności pełnią aktywa płynne, aktywa płynne z punktu widzenia realizacji celów zarządzania płynnością powinny posiadać następujące cechy:
 - 1) istnieje na nie „gotowy rynek”, tj. taki, na którym można je bez zwłoki przekształcić w gotówkę (są „chętni” do ich natychmiastowego zakupu),



- 2) istnieje na nie „głęboki rynek”, tj. taki, na którym wielkość i szybkość transakcji nie wpływają na cenę sprzedawanych aktywów (są „chętni” do zakupu określonych aktywów bez względu na cenę),
 - 3) mają charakter odwracalny, tzn. gwarantują odzyskanie zainwestowanej w nie kwoty z niewielkim ryzykiem utraty dotychczasowych źródeł finansowania (istnieje możliwość ponownego odkupienia aktywów z niewielką stratą),
 - 4) pozostałe należności w sytuacji normalnej i pod obserwacją z terminem zapadalności do trzech miesięcy włącznie lub dłuższym, o ile przeznaczone są do ewentualnej odsprzedaży.
5. Do aktywów płynnych Bank zalicza:
- 1) papiery wartościowe w kwocie możliwej do zbycia w terminie dla którego obliczane są aktywa płynne. Należy wziąć pod uwagę wartość posiadanych przez bank papierów wartościowych, średnią dzienną wartość obrotów na rynku i oszacować czas w jakim mogą one zostać zbyte. Obniżenie się ceny papierów wartościowych może nastąpić gdy wartość oferowanych do sprzedaży papierów gwałtownie wzrasta lub gdy inne banki uzyskają informacje, że bank pozbywa się portfela papierów. Jeżeli istnieją uzasadnione podejrzenia, że przy zbywaniu papierów wartościowych może nastąpić zmniejszenie się ich wartości, kwotę papierów zaliczanych do aktywów płynnych pomniejsza się o spodziewany spadek wartości, który będzie tym większy im dłuższy czas zbycia papieru się zakłada. Zwykle cały portfel papierów wartościowych skarbowych zalicza się do płynnych, jednak w sytuacji gdy ze względu na koncentrację portfela i wielkość obrotów na rynku nie wydaje się prawdopodobne zbycie całości portfela, wielkość zaliczaną do aktywów płynnych odpowiednio się pomniejsza; Bank nie dokonuje analizy obrotów na rynku dla skarbowych dłużnych papierów wartościowych,
 - 2) środki na rachunkach nostro w bankach, lokaty zdeponowane w bankach i inne należności od banków o terminach zapadalności nie dłuższych niż okres dla którego obliczane są aktywa płynne. W razie niedoboru płynności bank nie będzie raczej zrywał lokat, które zostały zawarte na dłuższe okresy, gdyż naraziłby się na utratę reputacji i utrudniłoby to dalszą działalność na rynku międzybankowym,
 - 3) otrzymane zobowiązania pozabilansowe w kwocie niewykorzystanej, z których Bank może otrzymać środki w terminie dla którego obliczane są aktywa płynne.
6. Aktywa wysoko płynne w banku to gotówka, środki na rachunku bieżącym, lokaty międzybankowe, które Bank może w każdej chwili zerwać oraz wysoko płynne papiery wartościowe rządowe i papiery wartościowe Banku Centralnego.
7. Wyższy od przyjętego w ramach limitu poziom aktywów wysoko płynnych powinien być zapewniany w przypadku, gdy:
- 1) baza depozytowa wykazuje znaczny spadek stabilności, a poszczególne kategorie depozytów wykazują znaczne wahania,
 - 2) znacząco wzrasta udział dużych, nieobsługiwanych kredytów w portfelu kredytowym, a ich spłata jest mało prawdopodobna,



- 3) istnieją znacznej wielkości niewykorzystane linie kredytowe, a stopień ich wykorzystania silnie rośnie lub też jest przewidywany w związku z pogarszającą się sytuacją ekonomiczną klientów,
 - 4) istnieje silne powiązanie pomiędzy depozytami ludności, a sytuacją dużych okolicznych pracodawców, obecnie przeżywających trudności finansowe,
 - 5) istnieje nadmierne zaangażowanie kredytowe w branżach lub wobec kredytobiorców, u których aktualnie występują trudności finansowe lub trudności takie są oczekiwane w przyszłości.
8. W celu ograniczania ryzyka Bank określa wewnętrzne limity dotyczące struktury aktywów.

Zarządzanie pasywami

1. Zarządzanie pasywami realizowane jest w sposób ciągły i polega na kształtowaniu odpowiedniej struktury oraz terminów wymagalności pasywów oraz stosowaniu innych działań zmierzających do zmniejszenia ryzyka płynności.
2. Zarządzanie pasywami polega na właściwej ocenie strumienia wypłat środków finansowych wynikających ze struktury pasywów banku, które charakteryzują:
 - 1) poziom odnawiania depozytów,
 - 2) praktyczne terminy wypowiedzania depozytów a`vista,
 - 3) dynamikę wzrostu depozytów i strukturę depozytów,
 - 4) poziom depozytów zrywanych.
3. Zmniejszenie ryzyka płynności w zarządzaniu pasywami możliwe jest poprzez:
 - 1) zmniejszenie niedopasowania terminów płatności aktywów i pasywów,
 - 2) zwiększenie udziału depozytów stabilnych,
 - 3) dywersyfikację źródeł finansowania,
 - 4) kształtowanie przez Bank właściwych relacji z klientami.
4. Za pożądaną przyjmuje się sytuację gdzie podstawowym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku są przyjęte depozyty. Bank będzie dążył do stałego rozwoju posiadanej bazy depozytowej, w tym w szczególności stabilnych depozytów umożliwiających finansowanie wzrostu aktywów, zgodnie z założeniami zawartymi w przyjętej „Strategii działania Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Radków z/s w Nowej Rudzie na lata 2022 -2024”.
5. Zakłada się, że dynamika wzrostu pozyskanych depozytów warunkować będzie dynamikę wzrostu aktywów.
6. W przypadku zachwiania się płynności Banku potwierdzonego przekroczeniem wyznaczonych limitów wewnętrznych w zakresie udziału kredytów w depozytach Stanowisko ds. sprawozdawczości, analiz i ryzyk bankowych we współpracy z Zespołem Zarządzania Ryzykami opracuje niezwłocznie „Plan rozwoju bazy depozytowej”.
7. W terminach sporządzania planów finansowych banku Stanowisko ds. sprawozdawczości, analiz i ryzyk bankowych we współpracy Zespołem Zarządzania Ryzykami oraz Członkiem Zarządu ds. finansowo – księgowych opracowuje „Plan rozwoju bazy depozytowej”.
8. „Plan pozyskania bazy depozytowej” obejmuje m.in.:



- a) prognozy oraz założenia dotyczące wielkości, rodzajów, struktury depozytów z uwzględnieniem kategorii zobowiązań pozabilansowych,
 - b) politykę stóp procentowych oraz opłat związanych z prowadzeniem rachunków depozytowych, związaną z planowaną strukturą depozytów, z uwzględnieniem zachowań konkurencji,
 - c) analizy wykonania prognoz założonych w planie w porównaniu z osiągniętymi wynikami, uwzględniające badania dynamiki zmian poziomu depozytów,
 - d) strategię marketingową wobec klientów banku.
9. Analizy stopnia wykonania „*Planu pozyskania bazy depozytowej*” dokonywane są na posiedzeniach Zarządu wraz z analizami stopnia wykonania rocznych planów finansowych banku.
10. Czynniki sezonowe, cykliczne lub inne mogą spowodować popyt na kredyty, który przewyższa dostępne środki z depozytów i wkładów. Wzrost zapotrzebowania na środki finansowe w takim przypadku może być okresowo pokrywany za pomocą alternatywnych źródeł finansowania, np. poprzez zaciąganie pożyczki lub kredytu w Banku Zrzeszającym lub wykorzystanie innych instrumentów finansowania, pozwalających Bankowi zaspokoić zwiększony popyt na kredyty na rynku.
11. Podstawowe instrumenty zewnętrznego finansowania dostępne dla Banku po stronie pasywnej to:
- 1) kredyt w rachunku bieżącym,
 - 2) inne kredyty dostępne w Banku Zrzeszającym,
 - 3) współfinansowanie konsorcjalne z innymi bankami
 - 4) instrumenty pomocowe Systemu ochrony instytucjonalnej.
12. W celu ograniczenia ryzyka Bank określa wewnętrzne limity dotyczące struktury pasywów.
1. Bank stara się ograniczać ryzyko płynności poprzez skuteczne zarządzanie nim, a w szczególności przez:
- pomiar i monitorowanie płynności śróddziennej, krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej,
 - ustalenie wskaźników wczesnego ostrzegania o zagrożeniu utraty płynności,
 - ustalenie limitów wewnętrznych na odpowiednim poziomie zgodnie z przyjętym apetytem na ryzyko płynności ,
 - przeprowadzanie testów warunków skrajnych w wielu wariantach,
 - posiadanie planów awaryjnych na wypadek sytuacji kryzysowej.
2. Zabezpieczeniem ryzyka płynności w Banku są:
- aktywa płynne, które służą zabezpieczeniu płynności w warunkach normalnych,



- bufor płynności, który służy zabezpieczeniu płynności w warunkach skrajnych.

Bank zgodnie z obowiązującą „*Polityką kapitałową i w zakresie ryzyka nadmiernej dźwigni Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Radków z/s w Nowej Rudzie*” określił akceptowalny poziom apetytu (limit alokacji kapitału wewnętrznego) na ryzyko płynności w wysokości nieprzekraczającej 4% funduszy własnych Banku.

STRUKTURA ORGANIZACYJNA

Organy nadzorcze i pracownicy zaangażowani w proces zarządzania ryzykiem:

- **Rada Nadzorcza** – sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie zarządzania płynnością ze strategią i planem finansowym Banku;
- **Komitet Audytu** - monitoruje w sposób bieżący skuteczność systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej;
- **Zarząd Banku** – odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania płynnością oraz monitorowanie efektywności tego procesu;
- **Zespół Zarządzania Ryzykami** – ma charakter organu opiniodawczego i doradczego Zarządu;
- **Stanowisko ds. sprawozdawczości, analiz i ryzyk bankowych** – opracowuje i aktualizuje metodykę zarządzania ryzykiem płynności, inicjuje wprowadzanie oraz rozwijanie narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem, sporządza raporty i przedstawia je odpowiednim komórkom Banku.

DZIAŁANIA SŁUŻĄCE MINIMALIZACJI RYZYKA PŁYNNOŚCI W BANKU

Bank minimalizuje ryzyko płynności poprzez podejmowanie działań o charakterze:

a) Organizacyjnym:

- 1) poprzez opracowanie struktury organizacyjnej banku, odpowiadającej profilowi działania banku, która będzie uwzględniała podział obowiązków i odpowiedzialności w zakresie zarządzania płynnością,
- 2) poprzez zapewnienie, by kierownictwo otrzymywało bieżące i adekwatne informacje o poziomie płynności w celu podejmowania decyzji strategicznych oraz oceny skuteczności systemu zarządzania płynnością,
- 3) poprzez zapewnienie, by system informacyjny i informatyczny w banku pozwalał na codzienny pomiar, monitorowanie i raportowanie o poziomie płynności,



- 4) poprzez określenie informacji dotyczących sytuacji ekonomiczno-finansowej banku i sposobu ich przekazywania do publicznej wiadomości.

Proceduralnym:

- 1) poprzez opracowanie i wdrożenie odpowiednich regulacji wewnętrznych zapewniających jednolitą definicję płynności oraz opracowanie zasad identyfikacji, pomiaru, redukcji i monitorowania ryzyka płynności, w tym w szczególności:
 - polityki zarządzania ryzykiem płynności – określającej m.in. ogólne zasady zarządzania ryzykiem płynności oraz tolerancję ryzyka płynności,
 - instrukcji zarządzania ryzykiem płynności – określającej szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem płynności, przy czym zasady te będą podlegały okresowej weryfikacji,
- 2) poprzez opracowanie wielu scenariuszy warunków skrajnych dla:
 - wariantu wewnętrznego,
 - wariantu systemowego,
 - wariantu mieszanego,
- 3) poprzez stworzenie planów awaryjnych, uwzględniających różne scenariusze rozwoju niekorzystnych sytuacji, w tym w szczególności:
 - planu awaryjnego Banku na wypadek kryzysu płynności wewnątrz Banku zgodnie z wariantem wewnętrznym ,
 - planu awaryjnego Banku na wypadek kryzysu płynności całego systemu bankowego zgodnie z wariantem systemowym
 - planu awaryjnego Banku na wypadek realizacji scenariusza wynikającego z wariantu mieszanego,

przy czym scenariusze użyte do budowy planów awaryjnych muszą być spójne ze scenariuszami testów warunków skrajnych,

- 4) poprzez przeprowadzenie szkoleń wśród pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem płynności oraz pozostałych pracowników w zakresie, w jakim generują ryzyko płynności.

b) Kontrolnym:

- 1) poprzez ujęcie w procedurach kontroli wewnętrznej zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem płynności.



KONTROLA RYZYKA PŁYNNOŚCI

Zasady kontroli ryzyka płynności w Banku:

- 1) ustala się, czy przyjęte zasady zarządzania płynnością są wprowadzane w życie i przestrzegane przez każdą jednostkę organizacyjną Banku,
- 2) ustala się, czy procedury zarządzania płynnością są adekwatne i nie wymagają wprowadzenia zmian,
- 3) ocenia się decyzje podejmowane na podstawie procedur zarządzania płynnością,
- 4) monitoruje się skalę błędów (odchyłań) i systemu raportowania prognozowanych pozycji płynności,
- 5) bada się adekwatność wszelkich limitów i wskaźników oraz upewnia się, że są one regularnie weryfikowane,
- 6) kontroluje się rzetelność, szybkość i terminowość przekazu informacji dostarczanych do Zespołu Zarządzania Ryzykami z innych komórek Banku.

ZAMIERZENIA BANKU SŁUŻĄCE REDUKCJI RYZYKA PŁYNNOŚCI

Zamierzenia Banku, służące redukcji ryzyka płynności, realizowane są poprzez podejmowanie następujących działań:

- 1) monitorowanie dostosowania regulacji wewnętrznych do zmieniających się przepisów zewnętrznych,
- 2) usprawnianie zarządzania ryzykiem płynności,
- 3) organizacja szkoleń dla pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem płynności oraz dla pozostałych w zakresie w jakim generują ryzyko płynności,
- 4) monitorowanie mechanizmów kontrolnych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności.

Gospodarczy Bank Spółdzielczy Radków z/s w Nowej Rudzie jest zrzeszony w BPS oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony BPS. W związku z tym Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający. Po stronie aktywnej są to przede wszystkim rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością. Po stronie pasywnej jest to kredyt w rachunku bieżącym. Bank Zrzeszający pełni istotną rolę w zakresie zabezpieczenia płynności śróddziennej.



Gospodarczy Bank Spółdzielczy Radków z/s w Nowej Rudzie jest uczestnikiem Systemu Ochrony BPS w ramach którego Uczestnicy wzajemnie gwarantują sobie płynność i wypłacalność, w szczególności poprzez udzielanie ze zgromadzonych środków pożyczek, gwarancji i poręczeń.

W przypadku wystąpienia niespodziewanych trudności płynnościowych, spowodowanych czynnikami zewnętrznymi lub wewnętrznymi, Bank posiada dodatkowo opracowane i zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku awaryjne plany płynności.

Zarządzanie płynnością krótkoterminową opiera się na monitorowaniu i planowaniu krótkoterminowych wpływów i wypływów, zawieraniu krótkoterminowych operacji na rynku finansowym, w tym z Bankiem Zrzeszającym oraz budowaniu nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysokopłynne stanowiące rezerwę pokrywającą potencjalne wypływy gotówki z Banku. W celu utrzymywaniu ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Składniki nadwyżki płynności wg stanu na 31.12.2021r. zaprezentowano poniżej.

Tabela 7. Nadwyżka płynności na dzień 31.12.2021r. (w tys. zł.)

31 grudzień 2021r.	
Nadwyżka płynności, w tym:	74.933,00
Kasa	3.606,00
Środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym	7.377,00
Lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym	11.100,00
Bony pieniężne	35.850,00
Obligacje BGK	16.000,00
Niewykorzystany limit kredytu w rachunku bieżącym	1.000,00

Bank dąży do zbudowania stabilnej bazy depozytowej poprzez zwiększanie poziomu depozytów terminowych. Ma to na celu ograniczenie stopnia uzależnienia Banku od niestabilnych depozytów, jakimi są depozyty a'vista, które są do natychmiastowej dyspozycji posiadaczy.

Zachowując ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem płynności Bank finansuje aktywa o dalszych przedziałach zapadalności jedynie najbardziej stabilną częścią pozyskanych od klientów środków czyli tzw. osadem na depozytach. W trosce o zachowanie odpowiedniego poziomu płynności, Bank dąży do wydłużenia średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów (a tym samym zwiększenia stabilności pozyskiwanych środków), tak aby możliwe było otwieranie po stronie aktywnej, pozycji o dłuższym horyzoncie czasowym.

Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym.



Bank zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz Rozporządzeniem Delegowanym dotyczącym norm płynności wyznacza normy LCR i NSFR.

Wskaźnik LCR dzienny oblicza się jako stosunek zabezpieczenia przed utratą płynności i różnicy pomiędzy odpływami i przyływami dotyczącymi kolejnych 30 dni. Minimalny, wymagany prawem, poziom wskaźnika LCR w 2021r. wynosił 100%. Bank odnotował **na dzień 31.12.2021r.** wskaźnik LCR dzienny na poziomie **179%**.

Wskaźnik NSFR oblicza się jako stosunek funduszy własnych i obcych stabilnych do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności. Minimalny, wymagany prawem, poziom wskaźnika NSFR w 2021r. wynosił 100%. Bank odnotował **na dzień 31.12.2021r.** wskaźnik NSFR dzienny na poziomie **128%**.

Zarówno wskaźniki LCR i NSFR dzienne jak i nadzorcze miary płynności obliczane były na każdy dzień roboczy. **W 2021r.** nadzorcze normy płynności i wskaźnik LCR dzienny były spełnione na każdy dzień sprawozdawczy.

W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów, dokonuje się analizy rozkładu ich zapadalności/wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych obliczając wskaźniki tzw. luki płynności. Bank stosuje schematy urealniania terminów zapadalności wybranych, kluczowych z punktu widzenia płynności, pozycji aktywów i pasywów. Na podstawie urealnionych wartości Bank oblicza wskaźniki skumulowanej luki płynności. Wskaźnikami luki są stosunki w poszczególnych przedziałach czasowych skumulowanych wartości aktywów do pasywów. Analiza urealnionych terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów wykazała lukę mieszczącą się w przyjętych limitach.

Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności i na ich podstawie ustala założenia do przeprowadzania testów warunków skrajnych, polegających na sprawdzeniu sytuacji w jakiej znalazłby się Bank w przypadku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej i jednoczesnej konieczności utrzymania nadzorczych miar płynności na wymaganym przepisami prawa poziomie.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w cyklach miesięcznych.

W ramach scenariuszy testów warunków skrajnych Bank przetestował w wariancie wewnętrznym bardziej dotkliwe warunki skrajne o charakterze krótkoterminowym „horyzont przeżycia” (1 tydzień) i mniej dotkliwe warunki skrajne ale utrzymujące się w czasie „horyzont przeżycia” (jeden miesiąc). Zgodnie z przyjętymi założeniami przeprowadzania testów warunków skrajnych, uwzględniającymi zasady zarządzania ryzykiem płynności finansowej określone w Rekomendacji P, celem przeprowadzonych testów jest identyfikacja i ilościowe określenie ekspozycji Banku na możliwe przyszłe napięcia płynnościowe oraz analiza możliwego wpływu tych napięć na przepływy pieniężne, pozycję płynnościową Banku, rentowność i wypłacalność oraz na możliwość pomocy ze strony SOZ BPS.

Bank utrzymuje nadwyżkę nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych jako zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności.

Wyniki przeprowadzonych testów w wariancie wewnętrznym sporządzone **na dzień 31 grudnia 2021r.** wykazały, że:



- a. dla scenariusza 1 – bardziej dotkliwego w „horyzoncie przeżycia” 1 tydzień niedobór środków w symulowanej sytuacji wyniósł **(-) 73.171,00 tys. zł.**,
- b. dla scenariusza 2 – mniej dotkliwego w „horyzoncie przeżycia” 1 miesiąc niedobór środków w symulowanej sytuacji wyniósł **(-) 9.927,00 tys. zł.**,
- c. ustalono, że koszt płynności związany z pozyskaniem środków płynnych na pokrycie niedoboru wyniósłby **183,00 tys. zł.**

Przeprowadzono test odwrócony służący określeniu scenariusza, który mogłyby doprowadzić do negatywnych skutków zmaterializowania się ryzyka płynności w postaci niedotrzymania nadzorczej miary LCR.

W wyniku przeprowadzonego testu odwróconego stwierdza się, że Bank nie dotrzymałby regulacyjnej miary płynności LCR, gdyby saldo wypływów zwiększyło się o kwotę **20.633,00 tys. zł.**, czyli gdyby saldo wypływów w relacji do wypływów pierwotnych zwiększone zostało o **77,49%**.

W Banku przeprowadza się analizę dotyczącą planów awaryjnych w celu zidentyfikowania i określenia czynników stanowiących największe zagrożenie utraty płynności.

W przypadku wypływu środków w sytuacji kryzysowej Bank będzie w stanie kontynuować obsługę klientów:

- przez **12 dni**, w sytuacji gdyby maksymalna wartość w okresie miesiąca zasilenia w gotówkę Placówek Banku oraz kwota obciążeń rozliczonych przez Bank Zrzeszający wzrosła o 25%,
- przez **10 dni**, w sytuacji gdyby maksymalna wartość w okresie miesiąca zasilenia w gotówkę Placówek Banku oraz kwota obciążeń rozliczonych przez Bank Zrzeszający wzrosła o 50%,
- przez **9 dni**, w sytuacji gdyby maksymalna wartość w okresie miesiąca zasilenia w gotówkę Placówek Banku oraz kwota obciążeń rozliczonych przez Bank Zrzeszający wzrosła o 75%,
- przez **8 dni**, w sytuacji gdyby maksymalna wartość w okresie miesiąca zasilenia w gotówkę Placówek Banku oraz kwota obciążeń rozliczonych przez Bank Zrzeszający wzrosła o 100%.

W celu wsparcia procesu zarządzania ryzykiem płynności dla identyfikacji zwiększonego ryzyka lub pojawiających się słabych punktów pozycji płynnościowej czy potencjalnego wzrostu zapotrzebowania na płynność Bank opracował zestaw wskaźników wczesnego ostrzegania. Wskaźniki te identyfikują wszelkie negatywne trendy, umożliwiając dokonanie oceny ryzyka i ewentualne podjęcie działań redukujących ekspozycję Banku na nowo powstałe ryzyko.

Wskaźniki obejmują:

- a) analizę gwałtownego wzrostu sumy bilansowej, zwłaszcza w zakresie, w jakim finansowany jest zobowiązaniami niestabilnymi,
- b) wzrost lub spadek aktywów płynnych, portfela kredytowego, bazy depozytowej oraz osadu całkowitego,



- c) negatywne trendy lub podwyższone ryzyko związane z realizacją pkt a) i b).

Wyliczone wskaźniki nie sygnalizują aby ryzyko nieoczekiwanego zapotrzebowania na płynność mogło się zmaterializować, jednakże na koniec 2021 roku zauważa się trendy negatywne w przypadku:

- a. wskaźnika depozytów niestabilnych w stosunku do sumy bilansowej (wskaźnik ten rośnie);
- b. średniej ważonej wymagalności depozytów terminowych (wskaźnik maleje);
- c. wskaźnika koncentracji depozytów (wskaźnik rośnie);
- d. średniego oprocentowania depozytów (wskaźnik rośnie);
- e. średniego oprocentowania kredytów (wskaźnik maleje).

Podsumowanie:

W Banku opracowywane są raporty dotyczące ryzyka płynności w trybie dziennym, miesięcznym, kwartalnym oraz rocznym. Raporty zawierają informacje o ekspozycji na ryzyko płynności, strukturze pasywów, luce płynności kontraktowej i urealnionej, stabilności depozytów, informacje na temat wykorzystania limitów wewnętrznych oraz wyniki testów skrajnych. Odbiorcami raportów są Zarząd, Rada Nadzorcza oraz Komitet Audytu.

XXII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449

Nie dotyczy.

Bank nie posiada ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XXIII. Polityka wynagrodzeń – art. 450

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Członków Zarządu Banku, osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku oraz pozostałych pracowników. Uwzględniając skalę działalności Banku, nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń. Zasady wynagradzania zostały odpowiednio określone w następujących regulacjach:

- 1) Polityka wynagrodzeń w Gospodarczym Banku Spółdzielczym Radków z/s w Nowej Rudzie
- 2) Regulamin wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Gospodarczego Banku Spółdzielczego Radków z/s w Nowej Rudzie
- 3) Regulamin wynagradzania pracowników w GBS Radków z/s w Nowej Rudzie.

Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu:

- 1) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
- 2) realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów.



Bank prowadzi i realizuje Politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego pracowników ustala Zarząd Banku. System wynagradzania jest jawny, a jego zasady są komunikowane wszystkim pracownikom Banku.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (zidentyfikowanych pracowników), w tym Członków Zarządu. Polityka wynagrodzeń w Banku podlega nadzorowi Rady Nadzorczej. Wdrożenie Polityki wynagrodzeń podlega niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku. Raport z przeglądu przedstawiany jest Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Walnemu Zgromadzeniu raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku. Walne Zgromadzenie dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Do stanowisk, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (zidentyfikowanych pracowników) w 2021 roku Bank zaliczał:

- Prezesa Zarządu,
- Wiceprezes Zarządu ds. handlowych,
- Członka Zarządu ds. finansowo – księgowych,
- Stanowisko kontroli wewnętrznej i zgodności,

Informacje na temat wynagrodzeń zidentyfikowanych pracowników z podziałem na stałe i zmienne składniki przedstawia tabela poniżej.

Stanowiska	Stale składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
Członkowie Zarządu i pozostałe stanowiska, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku	475.225,14	43.200,00	4

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.

Przyjęta w Banku polityka wynagrodzeń zapewnia możliwość wstrzymania, ograniczenia, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia.

Szczegółowymi kryteriami dotyczącymi wstrzymania, ograniczenia, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia są sytuacje, w których dany zidentyfikowany pracownik:



- 1) uczestniczył w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub był odpowiedzialny za takie działania,
- 2) nie spełnił odpowiednich standardów dotyczących reżymu bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

Na system wynagrodzeń zidentyfikowanych pracowników w Banku składają się:

- 1) wynagrodzenia stałe (zasadnicze)
- 2) wynagrodzenia zmienne.

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 zidentyfikowanej osoby.

W przypadku, gdy wysokość zmiennych składników wynagrodzenia zależy od wyników, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena wyników zidentyfikowanego pracownika i wyników Banku; przy ocenie indywidualnych wyników bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe.

Łączne zmienne składniki wynagrodzeń przyznawane zidentyfikowanym pracownikom nie mogą ograniczać zdolności Banku do zwiększania jego bazy kapitałowej i nie mogą być wyższe niż 40% rocznego wyniku finansowego netto Banku za rok „n”.

Rada Nadzorcza uwzględniając decyzje Walnego Zgromadzenia zatwierdza zasady wynagradzania Członków Zarządu Banku, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia.

XXIV. Dźwignia finansowa – art. 451

1. Dźwignia finansowa oznacza względną – w stosunku do kapitału Tier I – wielkość posiadanej przez Bank miary ekspozycji całkowitej z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku.
2. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji z tytułu:
 - 1) aktywów – których wartość wyznaczana jest z uwzględnieniem korekt wartości, rezerw i innych redukcji funduszy własnych związanych z danym składnikiem aktywów, jak dla potrzeb ustalenia wartości ekspozycji z tytułu składnika aktywów w ramach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko; (zgodnie z art. 111 ust. 1 zdanie pierwsze CRR: w wartości księgowej, która pozostaje po dokonaniu korekt



z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego, dodatkowych korekt wartości z tytułu ostrożnej wyceny, odliczeniu mającej zastosowanie kwoty niedoboru pokrycia należności nieobsługiwanych oraz dokonaniu innych redukcji funduszy własnych związanych z danym składnikiem aktywów)

- 2) pozycji pozabilansowych – ujmowanych w wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek), z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% wartości dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka.
3. W aktywach Bank nie ujmuje pozycji aktywów, które ujęte zostały w pomniejszeniach kapitału podstawowego i dodatkowego Tier I, w szczególności:
 - 1) wartości niematerialnych i prawnych w części pomniejszającej kapitał podstawowy;
 - 2) udziałów kapitałowych w części pomniejszającej kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I;
 - 3) aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności w części pomniejszającej kapitał podstawowy Tier I.
4. Ustalając wartość aktywów Bank uwzględnia rezerwy celowe i odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek związane z danym składnikiem aktywów w wartości, w jakiej zostały one uwzględnione w ramach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.
5. Miara ekspozycji całkowitej wyznaczana jest na koniec każdego kwartału w terminie sporządzania sprawozdania COREP ITS.
6. Za wyliczenie miary ekspozycji całkowitej odpowiedzialne jest Stanowisko ds. sprawozdawczości, analiz i ryzyk bankowych.
7. Wskaźnik dźwigni wyliczany jest w okresach kwartalnych i stanowi wartość procentową kapitału Tier I do miary ekspozycji całkowitej określonej w ust. 1. wyrażoną w procentach. Jest elementem informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu Banku.

Dźwignia finansowa oznacza stosunek miary kapitału Tier 1 do miary ekspozycji całkowitej (zgodnie z art. 429 CRR).

Całkowita kwota ekspozycji wyliczona zgodnie z art. 429 Rozporządzenia obejmuje w szczególności następujące elementy:

- 1) transakcje finansowania papierów wartościowych;
- 2) instrumenty pochodne;
- 3) niewykorzystane zobowiązania kredytowe, które można w każdym momencie bezwarunkowo anulować bez uprzedzenia;
- 4) pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu o średnim/niskim ryzyku;
- 5) pozycje pozabilansowe o średnim ryzyku związane z finansowaniem handlu i pozycje pozabilansowe związane z oficjalnie wspieranym finansowaniem eksportu;
- 6) inne pozycje pozabilansowe;



7) pozostałe aktywa.

Kwoty ekspozycji liczone są zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu. Wskaźnik dźwigni wyliczany jest w okresach kwartalnych i stanowi wartość procentową kapitału Tier I do miary ekspozycji całkowitej.

Wprowadzenie wskaźnika pokazującego relację pomiędzy kapitałem Tier I, a wartością miary ekspozycji całkowitej ma na celu ograniczenie nieadekwatnego w relacji do posiadanej bazy kapitałowej zadłużania się banków. Zasady wyliczania ujęte zostały w procedurze „Instrukcja wyznaczania w GBS Radków z/s w Nowej Rudzie współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni”.

Na datę **31.12.2021r.** wskaźnik dźwigni wyniósł:

- definicja przejściowa: **7,35**
- w pełni wprowadzona definicja: **6,84.**

Bank uznaje za istotny spadek obniżenia się wskaźnika dźwigni finansowej poniżej 5,0%.

Ryzyko nadmiernej dźwigni wynika z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej, które mogą wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących plan finansowy Banku, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny pozostałych aktywów Banku.

Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest zapewnienie właściwej relacji pomiędzy wielkością kapitału Tier I i sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych Banku.

Dla celów pomiaru ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej, Bank kalkuluje wskaźnik dźwigni zgodnie z artykułem 429 Rozporządzenia CRR.

Środki oraz organizacja zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni są tożsame ze środkami oraz organizacją zarządzania kapitałem.

XXV. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452

Nie dotyczy.

Bank nie stosuje metody IRB.

XXVI. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453

Nie dotyczy.

1. Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych
2. Bank nie dokonuje transakcji na instrumentach pochodnych.

XXVII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego – art. 454

Nie dotyczy.

Bank nie stosuje metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.



XXVIII. Informacje wymagane przez Zasady Ładu korporacyjnego Ładu wewnętrznego

a. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w GBS Radków z/s w Nowej Rudzie

W związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz Rekomendacji Z dotyczącej zasad Ładu wewnętrznego w bankach, Gospodarczy Bank Spółdzielczy Radków z/s w Nowej Rudzie, zwany dalej „Bankiem”, wprowadził Zasady Ładu Korporacyjnego określone Uchwałą 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz.17) zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Wdrożenie wprowadzonych zasad w Banku dokonane jest poprzez stosowanie i nadzór nad realizacją Polityki Ładu Korporacyjnego, a także innych regulacji wewnętrznych przyjętych przez odpowiednie organy Banku.

Polityka Ładu Korporacyjnego stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Zasady, których Bank nie przyjął lub przyjął w zmodyfikowanej treści są określone w uchwałach odpowiednich organów Banku i zostały wyszczególnione w odrębnym dokumencie wraz z uzasadnieniem, ujawnianym publicznie w placówkach oraz na stronie internetowej Banku.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym , obejmuje następujące obszary :

1. Organizacja i struktura organizacyjna
2. Relacja z udziałowcami
3. Organ zarządzający
4. Organ nadzorujący
5. Polityka wynagrodzenia
6. Polityka informacyjna
7. Działalność promocyjna i relacje z klientami
8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne



Organizacja i struktura organizacyjna

Organizacja Banku umożliwia osiąganie długoterminowych celów prowadzonej działalności, jest dostosowana do aktualnej oraz planowanej działalności. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało należycie uregulowane w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.

Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej uregulowanej w regulacjach wewnętrznych, poprzez zamieszczenie przynajmniej podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej: www.gbsradkow.pl.

Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu Banku, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy komórki organizacyjne centrali, jednostki terenowe oraz poszczególne stanowiska albo grupy stanowisk.

Struktura organizacyjna Banku została określona w taki sposób, by nie zachodziły wątpliwości co do zakresu zadań i odpowiedzialności odpowiednich komórek organizacyjnych, jednostek terenowych i stanowisk lub grup stanowisk, a zwłaszcza, by nie dochodziło do nakładania się na siebie obowiązków i odpowiedzialności komórek organizacyjnych, jednostek terenowych i stanowisk lub grupy stanowisk.

Bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru, w szczególności przez KNF oraz EBA (European Banking Authority), a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.

Bank określa własne cele strategiczne przy uwzględnieniu charakteru oraz skali prowadzonej działalności. Organizacja Banku umożliwia osiąganie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jego działalności.

Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstępianie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian w otoczeniu gospodarczym lub prawnym Banku albo, gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacjami.

Bank zapewnia pracownikom i członkom organów Banku możliwość zgłaszania naruszeń prawa i obowiązujących procedur za pośrednictwem specjalnego, niezależnego i autonomicznego kanału komunikacji, który zapewnia anonimowość.

Bank stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku. Plany ciągłości działania są elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym.



Relacja Banku z udziałowcami

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów. Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Walne Zgromadzenie. Przy udzielaniu informacji udziałowcom Bank zapewnia ich rzetelność oraz kompletność nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców.

Udziałowcy Banku powinni współdziałać przy realizacji jego celów oraz zapewniają bezpieczeństwo działania tej instytucji. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje Walnego Zgromadzenia nie naruszając kompetencji pozostałych organów. Nieuprawnione wywieranie wpływu na Zarząd lub Radę Nadzorczą Banku będzie zgłoszone Komisji Nadzoru Finansowego. Udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem Banku.

Zwołanie Walnego Zgromadzenia w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie Banku następuje niezwłocznie. Udziałowcy powinni efektywnie korzystać z narzędzi nadzoru właścicielskiego, aby zapewnić prawidłowe funkcjonowanie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Organy Banku funkcjonują w taki sposób, by zapewniać rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych. Obecność udziałowca w Zarządzie wymaga ograniczenia w Radzie Nadzorczej Banku jego roli i podmiotów powiązanych z takim udziałowcem (w szczególności rodzinie lub gospodarczo, poza udziałem w Banku), w celu uniknięcia obniżenia efektywności nadzoru wewnętrznego.

Konflikty powstające pomiędzy udziałowcami powinny być rozwiązywane niezwłocznie, aby nie dochodziło do naruszania interesu Banku i jego klientów.

Udziałowcy nie będący członkami Zarządu Banku, nie mogą ingerować w sposób sprawowania Zarządu, w tym prowadzenie spraw przez Zarząd Banku.

Wprowadzanie uprawnień osobistych lub innych szczególnych uprawnień dla udziałowców instytucji nadzorowanej powinno być uzasadnione i służyć realizacji istotnych celów działania instytucji nadzorowanej. Posiadanie takich uprawnień przez udziałowców powinno być odzwierciedlone w podstawowym akcie ustrojowym tej instytucji.

Uprawnienia udziałowców nie powinny prowadzić do utrudnienia prawidłowego funkcjonowania organów instytucji nadzorowanej lub dyskryminacji pozostałych udziałowców.

Udziałowcy nie powinni wykorzystywać swojej pozycji do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z Banku do innych podmiotów, a także do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez Bank jego majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu Banku.

Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy uzależnione są od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów instytucji nadzorowanej, a także uwzględniają rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.



Zarząd.

- I. Zarząd jest statutowym organem Banku, kieruje jego działalnością i reprezentuje Bank na zewnątrz.
- II. Liczbę, skład i tryb powoływania i odwoływania członków Zarządu oraz zakres jego działania określa Statut Banku.
- III. Zarząd Banku jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku i reprezentowanie go na zewnątrz.
- IV. Zarządzanie działalnością Banku obejmuje w szczególności funkcje prowadzenia spraw, planowania, organizowania, decydowania, kierowania oraz kontrolowania działalności Banku.
- V. Zarząd Banku składa się z 3 (trzech) osób w tym: Prezesa, Wiceprezesa ds. Handlowych, Członka Zarządu ds. Finansowo-Księgowych - powoływanych przez Radę Nadzorczą.
- VI. Zarząd Banku ma charakter kolegialny, jednakże w zakresie bieżącego organizowania pracy dokonuje wewnętrznego podziału obowiązków pomiędzy Członkami Zarządu.
- VII. Członkowie Zarządu Banku ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze.
- VIII. Zarząd, jako organ Banku powinien posiada odpowiednie kwalifikacje (wiedzę i umiejętności), w szczególności Zarząd posiada wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji strategii zarządzania ryzykiem.
- IX. Członkowie Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków.
- X. Pełnienie funkcji członka Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu.
- XI. Odwołanie członka Zarządu wymaga pisemnego uzasadnienia.
- XII. Do kompetencji Zarządu należy podejmowanie decyzji niezastrzeżonych w ustawach lub Statucie do decyzji innych organów.
- XIII. Zarząd działając kolegialnie podejmuje decyzje w formie Uchwał.
- XIV. Wewnętrzne akty prawne regulujące działalność Banku, poza aktami wydawanymi przez Radę Nadzorczą zgodnie ze Statutem wydawane są w formie: Uchwał Zarządu, Zarządzeń Prezesa Zarządu,
- XV. Decyzji członków Zarządu.
- XVI. Członkowie Zarządu podejmują decyzje zgodnie z uchwalonym przez Radę Nadzorczą podziałem kompetencji.

PODSTAWOWE ZADANIA ZARZĄDU

1. Zarząd Banku działając w interesie Banku ma na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przez przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze.
2. Zarząd Banku realizując przyjętą przez Bank strategię działalności kieruje się bezpieczeństwem Banku.



Do podstawowych zadań Zarządu, oprócz zadań statutowych należy:

- 1) Podejmowanie decyzji dotyczących zarządzania Bankiem z uwzględnieniem rezultatów badań prowadzonych przez audyt wewnętrzny, lustrację, biegłych rewidentów oraz Stanowisko kontroli wewnętrznej i zgodności.
- 2) Odpowiedzialność za skuteczność i adekwatność zarządzania Bankiem, ze szczególnym uwzględnieniem projektowania, wprowadzania oraz zapewniania działania:
 - a) systemu zarządzania ryzykiem,
 - b) systemu kontroli wewnętrznej,
 - c) polityki wynagrodzeń,
 - d) zasad anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych,
 - e) procesu szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego i dokonywania przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego.
- 3) W zakresie pkt. 2 w szczególności Zarząd realizuje obowiązki poprzez:
 - a) zapewnienie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającej skuteczne zarządzanie,
 - b) opracowanie, przyjęcie i powiązanie strategii zarządzania bankiem z systemem zarządzania ryzykiem, systemem kontroli wewnętrznej, polityką wynagrodzeń oraz procesem szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego;
 - c) opracowanie, przyjęcie i wdrożenie polityk, procedur, planów i analiz w zakresie objętym pkt. 2, zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej oraz monitorowanie ich przestrzegania;
 - d) ustanowienie zasad raportowania, w tym zasad raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej o sposobie realizacji zadań, o których mowa w tym paragrafie;
 - e) zapewnienie przejrzystości działań banku oraz przyjęcie i wprowadzenie zasad polityki informacyjnej;
 - f) wprowadzanie niezbędnych korekt i udoskonaleń systemu zarządzania, w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania
- 4) Zapewnianie zgodności działania Banku z przepisami prawa.



- 5) Realizowanie zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą planów ekonomiczno-finansowych oraz zadań wynikających z działalności społecznej i kulturalnej Banku.
- 6) Informowanie Rady Nadzorczej o zagrożeniach w realizacji zadań oraz stwierdzonych nieprawidłowościach i podjętych środkach zaradczych.

Do kolegialnych decyzji Zarządu podejmowanych podczas protokolowanych posiedzeń należy:

- 1) zawieranie umów długoterminowych (za wyjątkiem kredytowych),
- 2) podejmowanie decyzji o zaciągnięciu zobowiązań (poza przyjmowaniem depozytów) lub rozporządzaniu aktywami (poza lokowaniem środków na rynku międzybankowym), których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych,
- 3) udzielanie pełnomocnictwa członkom Zarządu lub osobom zajmującym stanowiska kierownicze w sprawach wyłączonych w pkt. 1 i pkt. 2,
- 4) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania jednostek organizacyjnych Banku,
- 5) podejmowanie faktycznych i prawnych czynności związanych z działalnością Banku,
- 6) podejmowanie decyzji w sprawach osobowych pracowników Banku,
- 7) określanie zadań oraz sprawowania kontroli i nadzoru nad wykonaniem zadań przez pracowników Banku,
- 8) zwoływanie Walnego Zgromadzenia,
- 9) przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenia Rady Nadzorczej i Walnego Zgromadzenia,
- 10) wykonywanie uchwał Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej,
- 11) zgłaszanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian w Statucie oraz innych danych wymagających zmian w rejestrze,
- 12) opracowanie i wdrożenie Regulaminu funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,
- 13) uchwalanie Regulaminu organizacyjnego,
- 14) podejmowanie decyzji o przyjęciu w poczet członków Banku na podstawie zapisów wynikających ze Statutu Banku.

KOMPETENCJE POSZCZEGÓLNYCH CZŁONKÓW ZARZĄDU

Do zakresu działania wspólnego dla wszystkich członków Zarządu oraz wynikających z niego uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności należy w szczególności :

- 1) uczestniczenie w posiedzeniach i pracach Zarządu,



2) udział w tworzeniu strategii, planów oraz regulacji wewnętrznych i procedur operacyjnych Banku,

3) współpraca z pozostałymi członkami Zarządu w zakresie wyznaczania kierunków działań w zakresie działalności społecznej i kulturalnej Banku ,

4) nadzorowanie i kierowanie komórkami i jednostkami organizacyjnymi, określonymi jako podległe w strukturze organizacyjnej oraz wykonywanie dodatkowych zadań powierzonych przez Zarząd,

5) zapewnienie właściwej obsady kadrowej i ciągłości kadr o wysokich kwalifikacjach i kompetencjach w nadzorowanych obszarach funkcjonowania Banku,

6) koordynowanie działań dotyczących nadzorowanej problematyki, nadzór nad realizacją budżetów, planów biznesowych oraz planów działalności.

7) realizowanie Uchwał organów Banku,

8) informowanie Zarządu o najważniejszych sprawach Banku podlegających kompetencji poszczególnych członków Zarządu, a mogących mieć wpływ na działalność lub ogólną kondycję Banku, w tym o zagrożeniach w realizacji zadań wykonywanych przez bezpośrednio nadzorowane komórki organizacyjne oraz podjętych środkach zaradczych,

9) aprobowanie wniosków kierowanych do Prezesa lub Zarządu dotyczących spraw kadrowych i płacowych podległych pracowników,

10) zawieranie w imieniu Banku umów cywilno-prawnych wspólnie z innymi członkami Zarządu,

11) podejmowanie decyzji kredytowych zgodnie z posiadanymi upoważnieniami, z zachowaniem zasad unikania konfliktu interesów,

12) współdziałanie w realizacji wspólnych zadań z Bankiem Zrzeszającym,

13) podejmowanie decyzji w sprawach niezastrzeżonych do decyzji innych organów Banku.

Prezes Zarządu – podstawowe zadania:

Do obowiązków Prezesa Zarządu należy w szczególności:

1. Zapewnienie właściwej i zgodnej z wymogami prawa realizacji strategii działania Banku.
2. Zapewnienie odpowiednich do prowadzonej przez Bank działalności warunków bezpieczeństwa.
3. Nadzór nad zapewnieniem zgodności działalności Banku z wymogami prawa oraz z przepisami wewnętrznymi.
4. Zapewnienie właściwej i racjonalnej organizacji pracy oraz organizacji systemu kontroli wewnętrznej.



5. Nadzór nad realizacją polityki kadrowej Banku, wykonywanie funkcji pracodawcy w rozumieniu przepisów prawa pracy.
6. Zapewnienie właściwej obsady kadrowej Banku.
7. Współdziałanie w realizacji wspólnych zadań z Bankiem Zrzeszającym.
8. Nadzór nad organizacją szkoleń dla pracowników oraz członków Rady Nadzorczej Banku.
9. Zapewnienie właściwej współpracy z organami Banku.
10. Kontrolowanie realizacji uchwał organów Banku,
11. Składanie w imieniu Zarządu sprawozdań z działalności oraz wnoszenie w imieniu Zarządu na posiedzenie Rady Nadzorczej Banku i Walne Zgromadzenie wniosków, projektów uchwał oraz aktów normatywnych wymagających uchwał lub zatwierdzenia przez te organy.
12. Sprawowanie nadzoru nad procesem zarządzania ryzykiem istotnym w Banku, w szczególności ryzykiem kredytowym, w tym ryzykiem rezydualnym, koncentracji zaangażowań, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) oraz ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH).
13. Nadzór nad przeglądem należności i zabezpieczeń.
14. Nadzór nad opracowaniem i wdrożeniem procedur oceny zdolności kredytowej oraz procedur związanych z zarządzaniem portfelem ekspozycji kredytowych, w tym detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie.
15. Nadzór nad zgodnością ww. procedur z przepisami prawa.
16. Odpowiedzialność za organizację i funkcjonowanie systemu identyfikacji, pomiaru i kontroli ryzyka oraz informację zarządczą z zakresu ryzyka i adekwatności kapitałowej.
17. Odpowiedzialność za terminowość, rzetelność i jakość sporządzanych analiz.
18. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności.
19. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem związanym z powierzeniem czynności podmiotom zewnętrznym .
20. Nadzór nad bezpieczeństwem systemów informatycznych , systemem zarządzania ciągłością działania oraz zapewnia organizację i nadzór systemu informatycznego , zapewniającego wsparcie realizacji procesów Banku.
21. Opracowanie i nadzór nad realizacją i weryfikacją Polityki wynagrodzeń w GBS Radków z/s w Nowej Rudzie.
22. Podejmowanie decyzji w sprawach nie zastrzeżonych do decyzji Zarządu lub innych organów Banku.



23. Informowanie Rady Nadzorczej o zagrożeniach w realizacji zadań oraz stwierdzonych nieprawidłowościach i podjętych środkach zaradczych.
24. Reprezentowanie Banku na zewnątrz.
25. Przewodniczenie Zarządowi Banku.
26. Wydawanie zarządzeń wewnętrznych regulujących działalność Banku w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu lub innych organów Banku.
27. Bezpośredni nadzór nad pracą podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych, w tym komórki kontroli wewnętrznej.
28. Nadzór nad bezpieczeństwem danych osobowych.

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych – podstawowe zadania:

1. Współtworzenie i nadzór nad realizacją polityki kredytowej, handlowej i marketingowej w Banku.
2. Odpowiedzialność za wdrażanie polityki kredytowej, w tym polityki zarządzania ryzykiem rezydującym, koncentracji zaangażowań, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) oraz ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH).
3. Organizacja pracy i nadzór nad realizacją zadań przez Centralę, Filie i Punkty Obsługi Klienta.
4. Opracowanie projektów wewnętrznych regulacji i procedur związanych z działalnością sprzedażową i kredytową.
5. Nadzór nad prowadzeniem badań marketingowych i analizy konkurencji.
6. Nadzór nad przygotowaniem projektów nowych produktów i usług bankowych, zasad ich promocji i reklamy.
7. Nadzór nad tworzeniem standardów obsługi klientów.
8. Współpraca z jednostkami i komórkami organizacyjnymi w zakresie wdrażania nowych produktów i usług bankowych oraz pozyskiwania nowych klientów.
9. Analiza efektywności sprzedaży produktów i usług bankowych.
10. Uczestniczenie w negocjacjach z klientami przy ustalaniu szczegółowych warunków umownych w zakresie działalności bankowej.
11. Podejmowanie przedsięwzięć w celu minimalizacji ryzyka kredytowego.



12. Współdziałal w przygotowywaniu projektów strategii, polityk oraz procedur zarządzania ryzykiem kredytowym.
13. Przygotowywanie materiałów z zakresu działalności kredytowej całego Banku, wymagających decyzji Zarządu lub Rady Nadzorczej.
14. Współdziałal w opracowywaniu planów finansowych Banku.
15. Nadzór nad sporządzaniem informacji z obszaru działalności handlowej.
16. Podejmowanie decyzji kredytowych zgodnie z posiadanymi upoważnieniami .
17. Szkolenie pracowników z zakresu działalności handlowej oraz ryzyka kredytowego.
18. Reprezentowanie na zewnątrz Banku w zakresie działalności handlowej, kredytowej i windykacyjnej.
19. Kształtowanie i nadzór nad realizacją polityki w zakresie komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej Banku.
20. Kształtowanie pozytywnego wizerunku Banku.
21. Nadzór nad opracowaniem i wdrożeniem jednolitych standardów wizualizacji Banku.
22. Zastępowanie Członka Zarządu ds. finansowo-księgowych podczas jego nieobecności.
23. Sprawuje nadzór nad procesem przyjmowania i rozpatrywania reklamacji i skarg,

Członek Zarządu ds. finansowo – księgowych – podstawowe zadania:

1. Nadzór nad bezpieczeństwem finansowym Banku, polityką inwestycyjną Banku, w tym nad zapewnieniem płynności Banku.
2. Kształtowanie oraz nadzór nad realizacją polityki zarządzania aktywami i pasywami.
3. Nadzór nad opracowaniem i realizacją polityki rachunkowości.
4. Organizowanie i nadzór nad systemem gospodarki finansowej, prowadzeniem rachunkowości Banku oraz rozliczeń pieniężnych.
5. Nadzór nad organizacją obsługi inwestycji finansowych i transakcji walutowych.
6. Odpowiedzialność za planowanie podatkowe oraz sprawozdawczość finansową zewnętrzną i wewnętrzną.
7. Organizowanie i nadzorowanie systemu informatycznego zapewniającego osobom kierującym Bankiem dopływ informacji, w odpowiedniej postaci i w odpowiednim czasie, zgodnie z Instrukcją systemu informacji zarządczej.



8. Monitorowanie adekwatności kapitałowej Banku.
9. Nadzór nad zarządzaniem gotówką w Banku.
10. Nadzór nad opracowaniem projektów podziału zysku lub pokrycia strat Banku.
11. Nadzór nad przygotowaniem propozycji strategii, polityk, planów oraz aktów normatywnych w tym zakresie, a w szczególności rocznych i długoterminowych planów finansowych, opracowywaniem projektów planów finansowych Banku oraz monitorowaniem ich realizacji.
12. Sporządzanie projektów planów w zakresie nakładów inwestycyjno – remontowych oraz nadzór nad ich realizacją.
13. Nadzór nad sporządzaniem informacji o sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku i przedkładanie jej Zarządowi i Radzie Nadzorczej.
14. Nadzór nad wdrożeniem i realizacją zadań wynikających z polityki informacyjnej Banku.
15. Podejmowanie decyzji w zakresie zmian w środowisku produkcyjnym oraz w zakresie zmian w oprogramowaniu użytkownika końcowego wykorzystywanego do oceny ryzyka.
16. Odpowiedzialność za zgodność danych finansowych przyjmowanych do analiz ryzyka z danymi księgowymi.
17. Nadzór nad wykonywaniem przez Bank obowiązków określonych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
18. Zastępowanie Prezesa Zarządu podczas jego nieobecności.



IDENTYFIKACJA, ZARZĄDZANIE I ZAPOBIEGANIE KONFLIKTOWI INTERESÓW

1. Z uwagi na charakter działalności Banku, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:
 - 1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanymi z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
 - 2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanymi (w tym personalnie) z pracownikami,
 - 3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
 - 4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem,
 - 5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.
2. Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji:
 - 1) między Bankiem, a:
 - a) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez bank i prowadzonej przez niego działalności),
 - b) udziałowcami,
 - c) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
 - d) pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji,
 - e) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
 - f) innymi powiązanymi stronami niż wymienione powyżej (np. podmiotami zależnymi).
 - 2) różnymi klientami Banku.
3. Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów:
 - 1) rzeczywistym,
 - 2) potencjalnym,
 - 3) postrzeganym.



ZASADY ZAPOBIEGANIA KONFLIKTOWI INTERESÓW

1. Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują
 - 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
 - 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.
2. W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:
 - 1) pracownika lub Członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu;
 - 2) jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;
 - 3) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
 - 4) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów,
 - 5) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.
3. W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:
 - 1) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem),
 - 2) prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do Stanowiska kontroli wewnętrznej i zgodności.



Rada Nadzorcza Banku

1. Nadzór nad przestrzeganiem zasad Polityki w zakresie przeciwdziałania i zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku sprawuje Rada Nadzorcza.
2. Rada Nadzorcza powinna w szczególny sposób uwzględniać zasady zapobiegania konfliktowi interesów w zakresie działań Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego, jak również jej poszczególnych członków.
3. Członkowie Rady Nadzorczej powinni powstrzymywać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na reputację Banku, przy czym powyższe nie dotyczy wykonywania funkcji w organach Banków Spółdzielczych zrzeszonych lub współpracujących z Bankiem na zasadach określonych przepisami prawa, Statutem Banku lub Umową Zrzeszenia.
4. Wprowadza się zasadę wyłączenia członka Rady Nadzorczej z procesu decyzyjnego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia, na czas procedowania sprawy, której konflikt interesów dotyczy.
5. Rada Nadzorcza wyraża zgodę na podejmowanie dodatkowej działalności przez członków Zarządu.

Zarząd Banku

1. Przydzielenie zadań poszczególnym Członkom Zarządu Banku lub wskazanie obszarów odpowiedzialności następuje z uwzględnieniem zasady minimalizowania ryzyka wystąpienia konfliktu interesów.
2. Członkowie Zarządu aktywnie angażują się w działalność Banku, podejmują własne prawidłowe decyzje, kierując się zasadami obiektywizmu, autonomii i doświadczenia życiowego.
3. Skład Zarządu ustala się w taki sposób, aby indywidualne kompetencje poszczególnych jego Członków dopełniały się umożliwiając zapewnienie odpowiedniego poziomu przygotowania merytorycznego do kolegialnego zarządzania Bankiem. Doboru składu Zarządu w celu zapewnienia możliwie najlepszego wsparcia Zarządu pod względem merytorycznym i organizacyjnym, dokonuje się zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości i różnorodności członków Zarządu, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje.
4. Wprowadza się formalne zasady wyłączenia członka Zarządu z procesu decyzyjnego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Powiązania personalne

1. Powiązania personalne to związki, stosunki, relacje personalne o różnym charakterze, które występują między osobami fizycznymi w warunkach gospodarczych. Powiązania personalne



dotyczą relacji między podmiotami o charakterze rodzinnym, majątkowym oraz wynikającym ze stosunku pracy.

2. Bank dąży do wyeliminowania ryzyka operacyjnego, wynikającego z powiązań personalnych osób, których zakres obowiązków jest kluczowy z punktu widzenia występującego w Banku ryzyka.
3. W Banku są określone akceptowalne zależności służbowe w związku z występowaniem powiązań personalnych, w tym powiązania personalne pomiędzy pracownikami w przypadku, gdy nie zachodzi pomiędzy nimi bezpośrednia podległość służbowa, lub nie mają wzajemnego wpływu na zakres i realizację swoich obowiązków.
4. W Banku za powiązania personalne uznaje się powiązania o charakterze rodzinnym wynikające z małżeństwa, pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.
5. Weryfikacja powiązań personalnych osób zatrudnionych w Banku na wszystkich stanowiskach pracy, ze szczególnym uwzględnieniem pracowników pełniących kluczowe funkcje lub stanowisk kierowniczych, ma na celu unikanie nieprawidłowości w procesie decyzyjnym.
6. W przypadku zaistnienia powiązań personalnych pomiędzy pracownikami, Bank podejmuje stosowne działania mające na celu wyeliminowanie ryzyka operacyjnego, które mogłoby prowadzić do nadużyć ze strony pracowników.
7. Pracownicy Banku składają oświadczenie dotyczące powiązań personalnych z pracownikami i członkami organów, które stanowi Załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.
8. Pracownik zobowiązany jest powiadomić Bank (pracodawcę) o zaistnieniu powiązań personalnych w trakcie trwania stosunku pracy.
9. Zarząd na bieżąco dokonuje analizy powiązań personalnych na podstawie złożonych oświadczeń.

Zawieranie transakcji istotnych dla Banku lub dotyczących członka organu

1. W przypadku transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem, w tym z podmiotami zależnymi od Banku, wpływającymi w istotny sposób na sytuację finansową lub prawną Banku lub prowadzącymi do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem Banku, wprowadza się zasadę uzyskania zgody Rady Nadzorczej lub Zarządu Banku dla takiej transakcji zgodnie ze Statutem Banku.
2. Wprowadza się zasadę:
 - 1) uzyskania zgody Rady Nadzorczej oraz Zarządu na transakcję z podmiotami powiązanymi z Członkiem organu lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w Banku, zgodnie z art. 79a ust. 3 Prawa bankowego;
 - 2) stosowania odrębnych procedur zawierania transakcji (np. regulaminy wewnętrzne) z podmiotami powiązanymi z Członkiem organu;



- 3) decyzje dotyczące Członków organów Banku lub podmiotów powiązanych z Członkiem organu, zapadają w głosowaniu tajnym, bez obecności tej osoby.

RADA NADZORCZA.

ISKŁAD, KADENCJA , WYBÓR CZŁONKÓW RADY

1. Rada Nadzorcza GBS Radków z/s w Nowej Rudzie liczy od 5 członków.
2. Członków Rady wybiera Walne Zgromadzenie na okres 4 lat, z zastrzeżeniem ust. 13.
3. Do składu Rady może być wybrany wyłącznie członek Banku, przy czym udział pracowników będących członkami Banku nie może przekroczyć 1/5 składu Rady. Jeżeli członkiem Banku jest osoba prawna – do Rady może być wybrana osoba niebędąca członkiem Banku, wskazana przez osobę prawną.
4. W składzie Rady Nadzorczej jest zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych, w taki sposób aby realizowane były obowiązki Banku wynikające z Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
5. Członkowie Rady Nadzorczej, będący członkami Komitetu Audytu, mają obowiązek informować Radę Nadzorczą o fakcie lub ryzyku utraty niezależności wzmiankowanej w ust. 4.
6. Członkowie Rady Nadzorczej Banku powinni posiadać odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kwalifikacje), a także dawać rękojmię należytego wykonywania obowiązków, na co składa się ocena profesjonalizmu, walorów moralno-etycznych osoby ocenianej oraz czy dotychczasowe zachowanie tej osoby pozwala oczekiwać, że będzie ona wykonywać powierzone obowiązki w sposób uczciwy i rzetelny.
7. Rękojmia zawiera w sobie całość cech, predyspozycji, zdarzeń i okoliczności dotyczących osoby podlegającej ocenie, składających się na wiarygodność osoby, która ma pełnić funkcję w organie podmiotu zaufania publicznego. Badanie tego kryterium pozwala więc wywieść prognozę co do przyszłego zachowania osoby ocenianej, tj. że działalność Banku nadzorowana przez tą osobę będzie prowadzona zgodnie z prawem, dobrymi praktykami i zasadami etyki zawodowej. Ocena dotychczasowej działalności osoby podlegającej ocenie stanowi w istocie podstawę do udzielania odpowiedzi na pytanie, czy zapewni ona należyte wykonywanie funkcji organu w przyszłości.
8. Indywidualnej ocenie odpowiedniości kandydata/ członka Rady Nadzorczej, podlega:
 - 1) Poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kompetencje) odpowiednich do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej;
 - 2) Rękojmia należytego wykonywania obowiązków, w szczególności spełnienie kryteriów dotyczących:
 - a) karalności;
 - b) reputacji (obejmującej inne stosowane sankcje i środki oraz dobrą opinię);



GOSPODARCZY BANK SPÓŁDZIELCZY RADKÓW Z/S W NOWEJ RUDZIE

Rok założenia 1983

www.gbsradkow.pl

- c) sytuacji finansowej osoby podlegającej ocenie (wpływającą na jej podatność na ewentualne naciski lub zwiększającą skłonność do akceptacji nadmiernego ryzyka);
 - d) niezależności osądu, w tym ocena cech behawioralnych i ocena faktycznych i potencjalnych konfliktów interesów;
 - e) zdolności do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku;
 - f) braku łączenia nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Bankiem.
9. Każdy z członków Rady daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków .
10. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej Banku uzupełniają się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegiального sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku
11. W składzie Rady Nadzorczej Banku wszystkie osoby władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w nadzorowaniu Banku na polskim rynku finansowym.
12. Do Rady wchodzi osoby, które uzyskały największą liczbę głosów oddanych w głosowaniu tajnym spośród nieograniczonej liczby kandydatów.
13. Członków Rady wybiera się na okres wspólnej kadencji. Kadencja Rady zgodnie ze Statutem trwa 4(cztery) lata.
14. Członkowie Rady mogą być wybierani ponownie.
15. Kadencja członków Rady kończy się z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady.
16. Przed upływem kadencji członek Rady może zostać odwołany większością 2/3 głosów przez Walne Zgromadzenie w drodze głosowania tajnego.
17. Przed upływem kadencji członek Rady może złożyć na piśmie lub do protokołu rezygnację ze swej funkcji (mandatu) w każdym czasie. Mandat członka Rady wygasa po upływie 3 miesięcy od dnia zrzeczenia się funkcji (mandatu).
18. Mandat członka Rady wygasa przed upływem kadencji również w przypadku:
- 1) utraty członkostwa w Banku;
 - 2) śmierci
19. Na miejsce członka Rady, którego mandat wygaś w czasie trwania kadencji, najbliższe Walne Zgromadzenie może dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca trwania tej kadencji.
20. W przypadku gdy skład Rady zmniejszy się poniżej minimalnej liczby członków Zarząd zobowiązany jest do niezwłocznego zwołania Walnego Zgromadzenia.



21. Uzupełnienie składu Rady następuje w drodze wyborów uzupełniających.

KOMPETENCJE RADY

1. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad sprawami Banku (kontrolę i nadzór nad działalnością Banku) kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
2. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny banku, polityki wynagrodzeń oraz procedur (polityki) anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych.
3. Rada Nadzorcza Banku posiada możliwość podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych, w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności Banku, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzania istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej.
4. Rada Nadzorcza Banku oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.

Rada Nadzorcza w ramach pełnionych funkcji statutowych, a także wynikających z przepisów prawa oraz rekomendacji nadzorczych, posiada w szczególności następujące kompetencje kontrolne i nadzorcze:

- 1) uchwalanie strategii działania Banku, planów finansowych i programów działalności społecznej i kulturalnej Banku;
- 2) nadzorowanie przestrzegania w Banku strategii zarządzania bankiem, strategii zarządzania ryzykiem, polityk, procedur i planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywanie przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny Banku, polityki wynagrodzeń oraz zasad anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych;
- 3) zatwierdzanie regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności;
- 4) zatwierdzenie polityki zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 5) wyrażanie zgody na zatrudnienie, zwolnienie pracownika, albo powierzenie lub zwolnienie z obowiązków pracownika Banku kierującego komórką ds. zgodności;
- 6) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem;



- 7) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, a także komórki ds. zgodności;
- 8) ocena stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank;
- 9) przyjmowanie, zgodnie z odpowiednimi regulacjami Banku zgłaszanych naruszeń w zakresie naruszeń dokonywanych przez członków Zarządu oraz działanie związane z postępowaniem następczym po zgłoszeniu takich naruszeń zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami wewnętrznymi;
- 10) powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu, posiadających odpowiednie kwalifikacje i dających rękojmię prawidłowego sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 11) uchwalanie Regulaminu działania Zarządu, w tym zakresie wewnętrznego podziału kompetencji między członków Zarządu;
- 12) zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku;
- 13) wybieranie, w głosowaniu tajnym, pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zrzeszającego;
- 14) dokonywanie wyboru podmiotu do badania sprawozdań finansowych;
- 15) kontrolowanie sposobu załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku oraz wniosków zgłaszanych przez członków;
- 16) podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej;
- 17) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich;
- 18) rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu;
- 19) składanie Walnemu Zgromadzeniu sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdań finansowych;
- 20) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych pomiędzy Bankiem a członkami Zarządu lub dokonywanych przez Bank w interesie członka Zarządu oraz reprezentowania Banku przy tych czynnościach;
- 21) podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady i występowanie z wnioskiem o jego odwołanie do organu, który go wybrał w przypadkach określonych w Statucie;
- 22) informowanie Komisji Nadzoru Finansowego o składzie Zarządu oraz o zmianie jego składu, oraz wynikającą z oceny dokonanej zgodnie z art.22 aa ust. 1 ustawy Prawo



bankowe, niezwłocznie po jego powołaniu lub po dokonaniu zmiany jego składu, a także po zmianie podziału kompetencji między członkami Zarządu;

- 23) uchwalanie regulacji w zakresie wynagradzania członków Zarządu;
 - 24) monitorowanie skuteczności czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania;
 - 25) zawieszanie w czynnościach członków Zarządu, jeśli ich działalność jest sprzeczna z prawem lub Statutem;
 - 26) kontrolowanie prawidłowości podejmowanych przez Zarząd uchwał, wykonywanie przez Bank uchwał jego organów, zaleceń wynikających z kontroli przeprowadzonych w Banku, a także zaleceń polustracyjnych;
 - 27) uchwalanie regulaminu udzielania kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia, członkowi Zarządu albo członkowi Rady oraz podmiotowi powiązanemu kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Zarządu lub członkiem Rady lub osobie zajmującej kierownicze stanowisko w Banku (w rozumieniu ustawy Prawo bankowe);
 - 28) podejmowanie uchwał w sprawie wyrażenia zgody na udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia członkowi Zarządu albo członkowi Rady oraz podmiotowi powiązanemu kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Zarządu lub członkiem Rady lub osobą zajmującą kierownicze stanowisko w Banku (w rozumieniu ustawy Prawo bankowe);
 - 29) uczestniczenie w lustracji i rozpatrywaniu ocen działalności Banku i wydanych na ich podstawie zaleceń polustracyjnych;
 - 30) opracowywanie projektu Regulaminu działania Rady Nadzorczej;
 - 31) wyznaczanie, w razie konieczności, jednego lub kilku członków Rady do czasowego pełnienia funkcji członka (członków) Zarządu;
 - 32) podejmowanie uchwał w sprawach członkowskich w zakresie określonym w Statucie;
 - 33) rozpatrywanie odwołań od uchwał Zarządu odmawiających przyjęcia w poczet członków;
 - 34) rozpatrywanie odwołań członków od uchwał Zarządu w sprawach między członkiem Banku a Bankiem;
 - 35) określenia zasad tworzenia i funkcjonowania funduszu społeczno-kulturalnego.
2. W przypadku odwołania lub zawieszenia członka Zarządu, Rada podejmuje uchwały niezbędne do prawidłowego prowadzenia i kierowania działalnością Banku. Odwołanego lub zawieszonego członka Zarządu zawiadamia się niezwłocznie na piśmie o odwołaniu/zawieszeniu z podaniem przyczyn. W razie konieczności Rada może wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia funkcji członka (członków) Zarządu.



3. Rada Nadzorcza, uwzględniając decyzje Walnego Zgromadzenia, odpowiada za wprowadzenie wewnętrznego aktu prawnego określającego zasady wynagradzania członków Zarządu Banku, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia.
4. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia.
5. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej, corocznej oceny stosowania przez Bank „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane pozostałym organom Banku.

Rada realizuje swoje funkcje statutowe na posiedzeniach oraz poprzez wykonywanie czynności kontrolno-nadzorczych.

W celu wykonywania swych obowiązków Rada może:

- 1) żądać od Zarządu, członków i pracowników Banku pisemnych lub ustnych sprawozdań i wyjaśnień;
 - 2) przeglądać księgi i dokumenty będące w posiadaniu Banku, z tym iż w przypadku ksiąg lub dokumentów należących do osób trzecich, Zarząd lub jego pracownicy mogą odmówić ich udostępnienia, jeśli to naruszałoby przepisy prawa;
 - 3) sprawdzać bezpośrednio stan majątku Banku, żądać prawa wstępu do wszelkich pomieszczeń i terenów będących w posiadaniu Banku, z zachowaniem przepisów dotyczących ochrony mienia.
-
1. *Rada powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu w składzie 3 członków, w tym Przewodniczącego.*
 2. Rada zatwierdza regulamin działania **Komitetu Audytu**.
 3. Zadania i obowiązki **Komitetu Audytu** określa ustawa z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz Regulamin Komitetu Audytu, a także Rekomendacja L Komisji Nadzoru Finansowego.
 4. Rada może powoływać składające się z jej członków stałe lub tymczasowe komisje do zbadania problemów, które uważa za konieczne, określając ich skład i uprawnienia.



5. Komitet Audytu powołany przez Radę Nadzorczą z wykonywanych czynności sporządza protokoły, które wraz z wnioskami i rekomendacjami przedkładane są Radzie Nadzorczej.
6. Komitet Audytu przedstawia Radzie najpóźniej na pierwszym posiedzeniu Rady w roku następnym po danym roku obrotowym pracy tych komórek, szczegółowe sprawozdania, które uwidocznione są w sprawozdaniu Rady przedstawianym do zatwierdzenia na Walnym Zgromadzeniu.

Rada składa na Walnym zgromadzeniu sprawozdanie ze swej działalności, obejmujące sprawozdanie z oceny przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego oraz Polityki wynagrodzeń.

POLITYKA INFORMACYJNA

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów, udostępnioną na stronie internetowej Banku. Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji. W szczególności publikowane przez Bank raporty zawierające informacje finansowe umieszczane są na stronie internetowej Banku pod adresem www.gbsradkow.pl

Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji. Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom. Polityka informacyjna zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia odrębne regulacje wynikające z przepisów szczególnych regulujących funkcjonowanie Banku.

KLUCZOWE SYSTEMY I FUNKCJE WEWNĘTRZNE

Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej. Zasady przeprowadzania kontroli wewnętrznej opisuje, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Regulamin systemu kontroli wewnętrznej. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku. System kontroli wewnętrznej funkcjonuje w sposób zapewniający osiągnięcie celów kontroli wewnętrznej tj.:

- 1) Skuteczności i efektywności działania,
- 2) Wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) Przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem,
- 4) Zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Rada Nadzorcza zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli i komórki ds. zgodności.



GOSPODARCZY BANK SPÓŁDZIELCZY RADKÓW Z/S W NOWEJ RUDZIE

Rok założenia 1983

www.gbsradkow.pl

Bank zapewnił niezależność funkcji zapewnienia zgodności na podstawie zapisów Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności. Bank zapewnia niezależność audytu wewnętrznego poprzez zlecanie zadań audytu Spółdzielni Systemu Ochrony BPS.

Powoływanie i odwoływanie osoby zajmującej Stanowisko kontroli wewnętrznej i zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.

XXIX. Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym

Depozyty zgromadzone w Gospodarczym Banku Spółdzielczym Radków z/s w Nowej Rudzie są gwarantowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, zgodnie z Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. 2020 r. poz. 842).

Gwarancjami Funduszu objęte są środki pieniężne o równowartości w złotych do 100 000 euro w odniesieniu do każdego deponenta w Gospodarczym Banku Spółdzielczym Radków z/s w Nowej Rudzie. Jeżeli deponent posiada wspólny rachunek z inną osobą, limit równowartości w złotych 100.000,00 euro ma zastosowanie do każdego z deponentów oddzielnie. W przypadku rachunków powierniczych, deponentem jest każdy z powierzających w granicach wynikających z ich udziału w kwocie zgromadzonej na rachunku.

Ochronie podlegają imienne depozyty złotowe i walutowe:

- osób fizycznych,
- osób prawnych,
- jednostek organizacyjnych nie mających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną,
- szkolnych kas oszczędnościowych i pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych,

Nie podlegają ochronie depozyty:

1. Skarbu Państwa,
2. Narodowego Banku Polskiego,
3. Banków, banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych, o których mowa w ustawie Prawo Bankowe,
4. Spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych i Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej,
5. Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,



6. Instytucji finansowych,
7. Firm inwestycyjnych, o których mowa w art.4 ust.1 pkt 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.) i uznanych firm inwestycyjnych z państwa trzeciego, o których mowa w art.4 ust.1 pkt 25 tego rozporządzenia,
8. Osób i podmiotów, które nie zostały sklasyfikowane przez podmiot objęty systemem gwarantowania depozytów,
9. Krajowych i zagranicznych zakładów ubezpieczeń oraz krajowych i zagranicznych zakładów restrukturyzacji, o których mowa w ustawie z dnia 11 września 2015r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. z 2019r. poz.381),
10. Funduszy inwestycyjnych, towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych, spółek zarządzających i oddziałów towarzystw inwestycyjnych, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U. z 2018 r. poz.1355),
11. Otwartych funduszy emerytalnych, pracowniczych funduszy emerytalnych, powszechnych towarzystw emerytalnych i pracowniczych towarzystw emerytalnych, o których mowa w ustawie dnia 28 sierpnia 1997r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2018r. poz. 1906),
12. Jednostek samorządu terytorialnego,
13. Organów władz publicznych państwa członkowskiego innego niż Rzeczpospolita Polska oraz państwa trzeciego w szczególności rządów centralnych, regionalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego tych państw.

Ochronie podlegają:

- środki pieniężne zgromadzone przez deponenta na rachunkach bankowych,
- kwoty wydatkowane na koszty pogrzebu Posiadacza rachunku oraz z tytułu dyspozycji na wypadek śmierci, wymagalne przed dniem spełnienia gwarancji,
- należności wynikające z bankowych papierów wartościowych, potwierdzone dokumentami imiennymi wystawionymi przez emitenta lub imiennymi świadectwami depozytowymi, o których mowa w art. 9 ust. 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, o ile zostały wyemitowane przed dniem 2 lipca 2014 r.

Ochroną gwarancyjną nie są objęte środki pieniężne i należności:

- wpłacone tytułem udziałów, wpisowego i wkładów członkowskich do spółdzielni,



- kwoty drobne (suma środków niższa niż równowartość 2,5 euro), jeżeli są one jedynymi środkami deponenta objętymi ochroną gwarancyjną i jeżeli znajdują się one na rachunkach bankowych, na których w okresie 2 lat przed dniem spełnienia warunku gwarancji nie dokonano obrotów, poza dopisywaniem odsetek lub pobieraniem prowizji lub opłat,
- z tytułu pieniądza elektronicznego w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych oraz środki pieniężne otrzymane w zamian za pieniądz elektroniczny, o których mowa w art. 7 ust. 1 ww. ustawy.

Zasady obliczania kwoty gwarantowanej:

- wszystkie środki zgromadzone w banku przez jedną osobę, niezależnie od tego na ilu rachunkach (np. lokat terminowych, bieżących, oszczędnościowo-rozliczeniowych), traktowane są jako jeden depozyt,
- podstawę do obliczania kwoty gwarantowanej stanowi suma środków ulokowanych na wszystkich rachunkach,
- do obliczenia kwoty gwarancji w złotych przyjmuje się kurs średni EUR/PLN z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski.



GOSPODARCZY BANK SPÓŁDZIELCZY RADKÓW Z/S W NOWEJ RUDZIE

Rok założenia 1983

www.gbsradkow.pl

Podmiotem odpowiedzialnym za wypłatę środków gwarantowanych jest **Bankowy Fundusz Gwarancyjny**.

Depozyty w Gospodarczym Banku Spółdzielczym Radków z/s w Nowej Rudzie są gwarantowane przez:	Bankowy Fundusz Gwarancyjny
Zakres ochrony:	Równowartość w złotych 100 000 euro w odniesieniu do każdego deponenta w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania.
Jeżeli deponent posiada więcej depozytów w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania:	Wszystkie depozyty w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania są sumowane, a suma podlega limitowi równowartości w złotych 100 000 euro.
Jeżeli deponent posiada wspólny rachunek z inną osobą / innymi osobami:	Limit równowartości w złotych 100 000 euro ma zastosowanie do każdego z deponentów oddzielnie.
Okres wypłaty w przypadku niewypłacalności podmiotu objętego systemem gwarantowania:	7 dni roboczych
Waluta wypłaty:	Złoty
Kontakt:	Bankowy Fundusz Gwarancyjny, Ul. Ks. Ignacego Jana Skorupki 4, 00-546 Warszawa Telefon: 22 58 30 700, 22 58 30 701 Fax: 22 58 30 589 E – mail: kancelaria@bfg.pl
Informacje dodatkowe:	https://www.bfg.pl/

XXX. Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych

1. Administratorem Danych Osobowych jest Gospodarczy Bank Spółdzielczy Radków z/s w Nowej Rudzie, zwany dalej „Administratorem” lub Zamawiającym”
2. Administrator przetwarza dane Wykonawcy w celu:
 - 1)realizacji umowy zawartej na podstawie art. 6 ust. 1 lit. B RODO
 - 2)udokumentowania zawartej umowy i jej rozliczenia, na podstawie przepisów prawa podatkowego, rachunkowego (podstawa prawna: art. 6 ust 1 lit. C RODO);
 - 3)archiwalnym (dowodowym) będącym realizacją naszego prawnie uzasadnionego interesu zabezpieczenia informacji na wypadek prawnej potrzeby wykazania faktów (podstawa prawna: art. 6 ust. 1 lit. f RODO)



GOSPODARCZY BANK SPÓŁDZIELCZY RADKÓW Z/S W NOWEJ RUDZIE

Rok założenia 1983

www.gbsradkow.pl

4) ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami będącego realizacją naszego prawnie uzasadnionego interesu (podstawa prawna: art. 6 ust. 1 lit. f RODO);

3. Dane osobowe wynikające z zawarcia umowy o której mowa w pkt. 2.1 przetwarzane są przez Administratora:

1) w zakresie realizacji zawartej z umowy, przez okres do czasu zakończenia jej realizacji, a po tym czasie przez okres oraz w zakresie wymaganym przez przepisy prawa lub dla zabezpieczenia ewentualnych roszczeń;

2) w zakresie wypełniania obowiązków prawnych ciążących na Zamawiającym w związku z prowadzeniem działalności bankowej i realizacją zawartej umowy, przez okres do czasu wypełnienia tych obowiązków przez Zamawiającego;

4. Dane osobowe mogą być udostępniane przez Administratora podmiotom uprawnionym do ich otrzymania na mocy obowiązujących przepisów prawa.

5. Zgodnie z RODO osobom, których dane są przetwarzane przez Bank przysługuje:

- 1) prawo dostępu do swoich danych oraz otrzymania ich kopii;
- 2) prawo sprostowania (poprawiania) swoich danych;
- 3) prawo usunięcia danych, ograniczenia przetwarzania danych;
- 4) prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych;
- 5) prawo przenoszenia danych;
- 6) prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego.

6. W przypadkach uznania, że przetwarzanie przez Zamawiającego danych osobowych narusza przepisy Rozporządzenia, przysługuje Wykonawcy prawo do wniesienia skargi do Urzędu Ochrony Danych Osobowych;

7. Administrator wyznaczył Inspektora Ochrony Danych z którym można się skontaktować w sprawach ochrony swoich danych osobowych pod adresem e-mail: iod@gbsradkow.pl, lub pisemnie na adres: 57-402 Nowa Ruda, ul. Radkowska 4.

8. Podanie danych osobowych przez Wykonawcę jest warunkiem koniecznym do zawarcia.

XXXI. Zasady oceny odpowiedzialności członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Zgodnie z Polityką oceny odpowiedzialności i różnorodności członków Zarządu, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w GBS Radków z/s w Nowej Rudzie bieżąca ocena dokonywana jest raz na dwa lata. W ocenie Zarządu nie zaistniały powody, tj. fakty lub okoliczności, które mogłyby znacząco wpłynąć na zmianę oceny odpowiedzialności poszczególnych zidentyfikowanych pracowników.



GOSPODARCZY BANK SPÓŁDZIELCZY RADKÓW Z/S W NOWEJ RUDZIE

Rok założenia 1983

www.gbsradkow.pl

Ostatniej oceny indywidualnej i kolegalnej poszczególnych członków Zarządu Rada Nadzorcza Banku dokonała w dniu 26.03.2021r. stwierdzając, że Członkowie Zarządu posiadają wiedzę, kompetencje i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Członkowie Zarządu cechują się dobrą reputacją, uczciwością i rzetelnością i są zdolni do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

Walne Zgromadzenie obradujące w dniu 18.06.2021r. dokonało zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości i różnorodności członków Zarządu, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w GBS Radków z/s w Nowej Rudzie oceny indywidualnej poszczególnych członków Rady Nadzorczej i oceny kolegalnej Rady stwierdzając, że członkowie Rady Nadzorczej posiadają wiedzę, kompetencje i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Członkowie Rady Nadzorczej cechują się dobrą reputacją, uczciwością i rzetelnością i są zdolni do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie pełnią funkcji członka Zarządu lub Rady Nadzorczej poza Bankiem w nadmiernej liczbie

XXXII. Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018

Zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 z 31.X 2018r „Wytyczne dotyczące zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi” instytucje finansowe mają obowiązek stosowania właściwych praktyk zarządzania tymi ekspozycjami.

Bank realizuje zadania określone w Wytycznych. Bank opracował Instrukcję zasad windykacji i restrukturyzacji w GBS Radków z/s w Nowej Rudzie, która została przyjęta przez Zarząd w dniu 31.XII. 2019r.

Po raz pierwszy Bank obliczał wskaźnik NPL na dzień 31.XII.2019 oraz ujawnił formularze z zakresu ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.



GOSPODARCZY BANK SPÓŁDZIELCZY RADKÓW Z/S W NOWEJ RUDZIE
Rok założenia 1983
www.gbsradkow.pl

Załącznik nr 36 do Instrukcji zasad windykacji i restrukturyzacji w GBS Radków z/s w Nowej Rudzie																																									
Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych stan na 31.12.2021r. - BRAK EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH																																									
Celi: przedstawienie przeglądu jakości ekspozycji restrukturyzowanych zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014																																									
Zakres stosowania: wzór stosuje się do wszystkich banków spółdzielczych wdrażających Zasady																																									
Treść: wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych oraz związana z nimi skumulowana utrata wartości, rezerwy, skumulowana zmiana wartości godziwej wskutek ryzyka kredytowego oraz otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnie z częścią pierwszą tytułu II rozdział 2 CRR.																																									
Częstotliwość: raz w roku																																									
Format: staty																																									
Opis towarzyszący: banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem																																									
<table><tr><td>a</td><td>b</td><td>c</td><td>d</td><td>e</td><td>f</td><td>g</td><td>h</td></tr><tr><td colspan="4">Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji</td><td colspan="2">Skumulowana utrata wartości, s kumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw</td><td colspan="2">Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych</td></tr><tr><td colspan="2">Nieobserwowane ekspozycje restrukturyzowane</td><td colspan="2">W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań</td><td colspan="2">obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych</td><td colspan="2">nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych</td></tr><tr><td colspan="2">Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane</td><td colspan="2">w tym ekspozycje z utratą wartości</td><td colspan="2"></td><td colspan="2">w tym zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne</td></tr></table>										a	b	c	d	e	f	g	h	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, s kumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych		Nieobserwowane ekspozycje restrukturyzowane		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań		obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje z utratą wartości				w tym zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
a	b	c	d	e	f	g	h																																		
Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, s kumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych																																			
Nieobserwowane ekspozycje restrukturyzowane		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań		obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych																																			
Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje z utratą wartości				w tym zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne																																			
1.	Kredyty i zaliczki																																								
2.	banki centralne																																								
3.	instytucje rządowe																																								
4.	instytucje kredytowe																																								
5.	Inne instytucje finansowe																																								
6.	przedsiębiorstwa niefinansowe																																								
7.	gospodarstwa domowe																																								
8.	Dłużne papiery wartościowe																																								
9.	Zobowiązania do udzielenia pożyczki																																								
10.	Łącznie																																								
Legenda:		pola, których wypełnianie jest obowiązkowe		Sporządził:		Sprawdził:																																			
Definicje																																									
Kolumny:																																									
Wartość bilansowa brutto: wartość bilansowa brutto zgodnie z załącznikiem V część 1 pkt 34 do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.																																									
W przypadku udzielonych zobowiązań do udzielenia pożyczki należy zgłosić kwotę nominalną w rozumieniu załącznika V część 2 pkt 118 do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.																																									



Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania - stan na 31.12.2021r.

Cel: przedstawienie przeglądu jakości kredytowej ekspozycji nieobjętych regulacjami UE nr 650/2014
zakres stosowania: wzór stosuje się do banków spółdzielczych
treść: wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych regulacjami UE nr 650/2014
Częstotliwość: raz w roku
Format: stały

Opis towarzystw: banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem. Banki powinny ujawniać wskaźnik NPL brutto obliczony następująco: wielkość z kolumny "d" wiersz "1" dzieli się przez sumę wielkości w kolumnie "d" wiersz "1" oraz w kolumnie "a" wiersz "1".

[illegible]

polu, których wypełnianie jest obowiązkowe

[illegible]



GOSPODARCZY BANK SPÓŁDZIELCZY RADKÓW Z/S W NOWEJ RUDZIE
Rok założenia 1983 www.gbsradkow.pl

		Załącznik nr 39 do Instrukcji zasad windykacji i restrukturyzacji w GBS Radków z/s w Nowej Rudzie
Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne stan na 31.12.2021r. - BRAK ZABEZPIECZEŃ UZYSKANYCH PRZEZ PRZEJĘCIE I POSTĘPOWANIE EGZEKUCYJNE		
Cel: przedstawienie przeglądu aktywów przejętych w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi.		
Zakres stosowania: wzór stosuje się do wszystkich banków spółdzielczych wdrażających Zasady		
Treść: informacje o instrumentach, które umorzono w zamian za zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i o wartości zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie		
Częstotliwość : raz w roku		
Format : stały		
Opis towarzyszący : banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem		
	a	b
	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe	
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	
3	Nieruchomości mieszkalne	
4	Nieruchomości komercyjne	
5	Ruchomości (samochoody, środki transportu, itp..)	
6	Kapitał własny i instrumenty dłużne	
7	Pozostałe	
8	Łącznie	
	Legenda:	
	pola , których wypełnianie jest obowiązkowe	
Kolumny:	Sporządził:	Sprawdził:



GOSPODARCZY BANK SPÓŁDZIELCZY RADKÓW Z/S W NOWEJ RUDZIE
Rok założenia 1983

www.gbsradkow.pl



Nowa Ruda, dnia 23.06.2022r.

Sporządził/a: Stanowisko ds. sprawozdawczości, analiz i ryzyk bankowych

Justyna Sudol

STANOWISKO DS. SPRAWOZDAWCZOŚCI,
ANALIZ I RYZYK BANKOWYCH

Justyna Sudol

Zweryfikował/a: Stanowisko kontroli wewnętrznej i zgodności

Elżbieta Celińska

Elżbieta Celińska



Zatwierdził:

Zarząd GBS Radków z/s w Nowej Rudzie

Prezes Zarządu – Michał Iwanicki.....

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych – Urszula Bożek

Członek Zarządu ds. finansowo – księgowych – Alicja Plachowska

Załącznik nr 1

Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy - Prawo bankowe.

Bank zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe posiada system zarządzania, składający się z systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, a także odpowiednią politykę wynagrodzeń wspierającą kulturę ryzyka (zarządzania ryzykiem).

1. Informacja o systemie zarządzania ryzykiem, strategii i celach zarządzania ryzykiem

System zarządzania ryzykiem realizowany jest na podstawie Strategii zarządzania ryzykiem przyjętej w Banku, obejmującej cele i organizację zarządzania ryzykiem, a także apetyt na ryzyko.

Podstawowe założenia zarządzania ryzykiem

1. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych; ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.
2. W celu przeprowadzania procesów wymienionych w ust. 1 realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.
3. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.



4. Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.
5. Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:
 - 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
 - 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
 - 3) system limitów ograniczających ryzyko;
 - 4) system informacji zarządczej;
 - 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.
6. Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, o których mowa w ust. 4, zaliczane są:
 - 1) ryzyko kredytowe;
 - 2) ryzyko operacyjne;
 - 3) ryzyko koncentracji,;
 - 4) ryzyko płynności;
 - 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
 - 6) ryzyko biznesowe w tym wyniku finansowego;
 - 7) ryzyko braku zgodności;
 - 8) ryzyko nadmiernej dźwigni,
 - 9) ryzyko strategiczne.

Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych; wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi Banku oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych Banku, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza;
- 2) Komitet Audytu;
- 3) Zarząd;



4) komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) odpowiedzialne za:

- a) sprawozdawczość dla odbiorców zewnętrznych,
- b) zarządzanie nadwyżką środków,
- c) sprzedaż kredytów,
- d) identyfikację i akceptację ryzyka kredytowego dla pojedynczych transakcji,
- e) pomiar, monitorowanie i kontrolę poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego.

Rada Nadzorcza:

- 1) zatwierdza Strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, obejmujące m.in. możliwy do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku;
- 2) zatwierdza procedury dotyczące procesów:
 - a) szacowania kapitału wewnętrznego,
 - b) planowania i zarządzania kapitałowego;
- 3) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku, zawartą w Regulaminie organizacyjnym, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
- 4) zatwierdza ogólne zasady polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzeń;
- 5) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności rozumianym jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, a także zatwierdza założenia polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności, ocenia efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 6) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze Strategią działania i planem finansowym Banku;
- 7) zapewnia wybór członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 8) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, głównie poprzez zapoznawanie się z raportami i sprawozdaniami dotyczącymi oceny narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka (w tym ryzyka braku zgodności) i na ich podstawie dokonuje oceny stopnia efektywności i adekwatności zarządzania ryzykiem;
- 9) ocenia, czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady Nadzorczej.



Zarząd:

- 1) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka w zakresie:
 - a) systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności,
 - b) systemu kontroli wewnętrznej,
 - c) szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania kapitałowego,
 - d) dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego;
- 2) odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów;
- 3) odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu oceny adekwatności kapitałowej i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz nadzór nad jego efektywnością, wprowadzając w razie potrzeby niezbędne korekty i udoskonalenia;
- 4) wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
- 5) wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank;
- 6) zatwierdza limity wewnętrzne oraz ich wysokość dostosowaną do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku;
- 7) odpowiada za przejrzystość działań Banku, w szczególności za politykę informacyjną w zakresie działalności Banku, pozwalającą na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w zakresie zarządzania Bankiem, monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku i za ocenę sytuacji finansowej Banku;
- 8) zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa;
- 9) zapewnia, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i posiada procedury w tym zakresie;
- 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki zmiennych składników wynagrodzeń;
- 11) uwzględnia rezultaty badań prowadzonych przez komórkę audytu wewnętrznego oraz biegłych rewidentów przy podejmowaniu decyzji w ramach zarządzania Bankiem;



- 12) przekazuje Radzie Nadzorczej okresowe informacje przedstawiające w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.

Komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w strategii oraz zgodnie z regulaminem organizacyjnym Banku.

Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka

1. Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka, w przypadku wątpliwości w zakresie poziomu ryzyka stosuje się podejście z zachowaniem maksymalnego stopnia ostrożności.
2. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
3. Metody lub systemy pomiaru ryzyka, a w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.
4. Przegląd i aktualizacja metod lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.

Limity ograniczające ryzyko

- 1) Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.
- 2) Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania.
- 3) Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.
- 4) Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej.
- 5) Bank określa wysokość limitów (w zależności od rodzaju ryzyka lub charakteru limitu) w oparciu o następujące przesłanki:
 - a. analizę historyczną stopnia wykorzystania limitu;
 - b. apetyt na ryzyko określony przez Radę Nadzorczą;



- c. analizę wpływu zrealizowania się limitu w maksymalnej wysokości na sytuację finansową Banku;
- d. wysokość ryzyka, którym jest obciążona pozycja objęta limitem.
- 6) Z zachowaniem limitów określonych w ustawie Prawo bankowe, Bank ustalił i weryfikuje wewnętrzne limity zaangażowań według kryteriów uwzględniających specyfikę ich działalności.
- 7) Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość, zatwierdza Zarząd Banku.

Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem

1. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.
2. System sprawozdawczości zarządczej 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.
3. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.
4. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.
5. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.
6. 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; szczegółowy wykaz sprawozdań zarządczych określa odrębna regulacja.

2. Informacja o systemie kontroli wewnętrznej

I. Zasady ogólne



1. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej - stanowi on część systemu zarządzania, o którym mówi art. 9 ustawy – Prawo bankowe.
2. Bank projektując system zarządzania zapewnia uzyskiwanie wymaganego poziomu:
 - 1) skuteczności i efektywności działania;
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
 - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem;
 - 4) zgodności działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
3. Wymagany poziom realizacji celów Banku wynika z następujących grup wymagań:
 - 1) przepisy prawa, normy nadzorcze, standardy rynkowe,
 - 2) dobre praktyki,
 - 3) normy etyczne,
 - 4) odpowiednie plany, w tym strategię,
 - 5) założony poziom apetytu i tolerancji na ryzyko.
4. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie osiągnięcia celów wymienionych w ust. 2.
5. System kontroli wewnętrznej jest adekwatny i skuteczny, zapewniając:
 - 1) prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, a także wiarygodną sprawozdawczość finansową oraz rzetelne raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne,
 - 2) zgodność działania z przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, a także regulacjami wewnętrznymi, w tym dotyczącymi zarządzania ryzykiem.

II. Mechanizmy kontrolne

1. W celu odpowiedniego zaprojektowania systemu kontroli Bank:
 - 1) identyfikuje istotne (kluczowe) procesy,
 - 2) wskazuje, które procesy służą do osiągnięcia celów wymienionych w § 3 ust 2,
 - 3) projektuje i przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne procesom wymienionym w pkt 1.
2. Mechanizmy kontrolne są dostosowane do specyfiki Banku, charakteru procesu i składają się z odpowiedniego zbioru obejmującego co najmniej:
 - 1) procedury;



- 2) podział obowiązków;
- 3) autoryzację, w tym zwłaszcza autoryzację operacji finansowych i gospodarczych;
- 4) kontrolę dostępu;
- 5) kontrolę fizyczną
- 6) dokumentowanie systemów: księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego oraz operacji finansowych i gospodarczych;
- 7) inwentaryzację;
- 8) dokumentowanie odstępstw;
- 9) samokontrolę;
- 11) szkolenia dla pracowników.

III. Funkcja kontroli

1. System kontroli wewnętrznej zapewnia przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez wyodrębnienie funkcji kontroli, o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 1 ustawy – Prawo bankowe.
2. Funkcja kontroli ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje ona stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
3. Na działanie funkcji kontroli składa się:
 - i. stosowanie mechanizmów kontrolnych,
 - ii. bieżące monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
 - iii. raportowanie w ramach funkcji kontroli,
 - iv. funkcja kontroli realizowana jest na pierwszym i drugim poziomie zarządzania.

IV. Dokumentacja funkcji kontroli

Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności poprzez:

- 1) podpisy na dokumentach,
- 2) przechowywanie w systemie informatycznym, potwierdzenie stosowania poszczególnych mechanizmów kontrolujących,
- 3) raporty, w tym generowane przez system informatyczny,
- 4) opis w formie matrycy funkcji kontroli – powiązanie celów, o których mowa w art. 9c ust. 1 ustawy – Prawo bankowe systemu kontroli wewnętrznej, z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.



V. Organizacja systemu kontroli wewnętrznej

1. W ramach systemu kontroli wewnętrznej wyodrębnia się:
 - 1) funkcję kontroli,
 - 2) komórkę ds. zgodności,
 - 3) komórkę audytu wewnętrznego.
2. Funkcja kontroli – ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji, stosowanie mechanizmów kontrolnych, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie w ramach funkcji kontroli odpowiednio do powierzonych danych stanowiskom, grupom ludzi lub jednostkom organizacyjnym zadań;
3. Komórka kontroli wewnętrznej – ma za zadanie dokonywanie monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych, zwłaszcza w zakresie dokonywania testowania pionowego pierwszej linii, a także prowadzenia i aktualizowania matrycy funkcji kontroli,
4. Komórka do spraw zgodności – ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie – działanie komórki regulowane jest w odpowiednim regulaminie zatwierdzanym przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą;
5. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach (liniach obrony).
6. Na pierwszy poziom (linię obrony) składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (monitorowania w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie.
7. Na drugi poziom (linię obrony) składa się co najmniej:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w ust. 2;
 - 2) działalność komórki do spraw zgodności,
8. Pracownicy komórek Banku na drugim poziomie (drugiej linii) w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie:
 - pionowe (weryfikacja bieżąca lub testowanie pierwszego poziomu przez drugi poziom)
 - monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie poziome w komórkach drugiego poziomu)
9. Na trzeci poziom (linię obrony) składa się działalność audytu wewnętrznego realizowana przez SSOZ BPS



Informacja na temat profilu ryzyka

Gospodarczy Bank Spółdzielczy Radków z/s w Nowej Rudzie jest bankiem wyłącznie z polskim kapitałem, działającym jako spółdzielnia na terenie województwa dolnośląskiego. Bank powstał w 1983r. jest zarejestrowany w sądzie Rejonowym dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców **pod numerem KRS 000125362**. Jednostce nadano numer statystyczny **REGON 001062256** oraz **NIP 8850003213**.

Gospodarczy Bank Spółdzielczy Radków z siedzibą w Nowej Rudzie, ul. Radkowska 4 w **2021** roku prowadzi działalność poprzez

- Centralę Banku – Nowa Ruda, ul. Radkowska 4,
- Filię Nowa Ruda – Rynek 14,
- Filię Radków – Rynek 13,
- Punkt Obsługi Klienta Nowa Ruda Drogosław – Świdnicka 55,
- Punkt Obsługi Klienta Nowa Ruda – Teatralna 11,
- Punkt Obsługi Klienta Jugów – Główna 83

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem banku internetowego.

Na dzień sporządzania niniejszej informacji Bank nie prowadzi działalności w POK Nowa Ruda, Zacisze w związku z rozwiązaniem umowy najmu.

Gospodarczy Bank Spółdzielczy Radków z/s w Nowej Rudzie na dzień **31 grudnia 2021 roku** nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

Ryzyko bankowe

System kontroli ryzyka bankowego obejmuje zarządzanie kilkoma głównymi rodzajami ryzyka, które zostały w Banku zdefiniowane jako ryzyko o istotnym charakterze. Jest to między innymi ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko operacyjne, ryzyko stopy procentowej. Powyższe kategorie ryzyka podlegają miesięcznym analizom, przedkładanym Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej przez Stanowisko ds. sprawozdawczości, analiz i ryzyk bankowych.

Ryzyko rynkowe w Banku ogranicza się jedynie do ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej.

Ryzyko walutowe – nie wystąpiło.



Ryzyko stopy procentowej.

Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały zawarte w Instrukcji pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej w Gospodarczym Banku Spółdzielczym Radków z/s w Nowej Rudzie. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania ryzykiem w Gospodarczym Banku Spółdzielczym Radków z/s w Nowej Rudzie.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych. W 2020r. ryzyko stopy procentowej pozostawało na bezpiecznym poziomie.

Ryzyko kredytowe.

Zarząd Banku wprowadził *Instrukcję zarządzania ryzykiem kredytowym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym Radków z/s w Nowej Rudzie*, w której zostały zawarte zasady identyfikacji, pomiaru i analizy poziomu ryzyka kredytowego, Politykę zarządzania ryzykiem koncentracji oraz *Zasady ustalania i monitorowania limitów koncentracji zaangażowań i zaangażowań kapitałowych w Gospodarczym Banku Spółdzielczym Radków z/s w Nowej Rudzie*. Ponadto zasady zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie zostały zawarte w *Instrukcji zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w GBS Radków z/s w Nowej Rudzie* oraz zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych zostały zawarte w *Instrukcji zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Gospodarczym Banku Spółdzielczym Radków z/s w Nowej Rudzie*.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Ryzyko kredytowe w Banku wynika między innymi z koncentracji, która jest efektem ograniczenia działalności Banku do obszaru określonego w Statucie, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym to proces ciągły, opierający się na okresowo weryfikowanych zasadach, których przestrzeganie umożliwić ma zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej, co można osiągnąć dzięki podejmowaniu odpowiednich działań zabezpieczających w dwóch podstawowych obszarach: ryzyka pojedynczej transakcji, ryzyka portfela



GOSPODARCZY BANK SPÓŁDZIELCZY RADKÓW Z/S W NOWEJ RUDZIE

Rok założenia 1983

www.gbsradkow.pl

kredytowego. Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej. Ustalone limity kredytowe zostały dotrzymane.

Ryzyko płynności.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury bilansu Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz mogące się pojawić potrzeby w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowań klientów.

Zarządzanie ryzykiem płynności ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością w odniesieniu do pozycji bilansowych i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie działy i jednostki organizacyjne Banku.

Ryzyko operacyjne.

Zasady zarządzania tym ryzykiem zostały opracowane zgodnie z zaleceniami „Rekomendacji M”. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania ryzykiem w Gospodarczym Banku Spółdzielczym Radków z/s w Nowej Rudzie.

Głównym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest minimalizacja ryzyka poniesienia straty, która może być spowodowana nieadekwatnym lub błędnym działaniem procesów, ludzi i systemów lub też czynników zewnętrznych. W celu ograniczenia ryzyka operacyjnego Zarząd Banku zatwierdził Plan utrzymania ciągłości działania w Gospodarczym Banku Spółdzielczym Radków z/s w Nowej Rudzie, polegający na:

- 1) zapobieganiu zdarzeniom operacyjnym powstającym w bieżącej działalności, w procesach oraz systemach, przy zastosowaniu mechanizmów kontrolnych adekwatnych do skali generowanego ryzyka;
- 2) podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń w przypadku przekroczenia akceptowanego poziomu;
- 3) likwidowaniu negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych;
- 4) rejestrowaniu danych o zdarzeniach operacyjnych i poniesionych stratach operacyjnych.



OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

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

Zarząd Gospodarczego Banku Spółdzielczego Radków z/s w Nowej Rudzie

Prezes Zarządu – Michał Iwanicki

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych – Urszula Bożek

Członek Zarządu ds. finansowo – księgowych – Alicja Plachowska

Nowa Ruda, dnia 23.06.2022r.



OŚWIADCZENIE ZARZĄDU
GOSPODARCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO RADKÓW Z/S W NOWEJ RUDZIE
O STOSOWANIU ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI
NADZOROWANYCH

Zarząd Gospodarczego Banku Spółdzielczego Radków z/s w Nowej Rudzie oświadcza, że Gospodarczy Bank Spółdzielczy Radków z/s w Nowej Rudzie i jego organy w zakresie swoich kompetencji będą stosować Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjęte uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17) stanowiące załącznik do niniejszego oświadczenia

Zasady, o których mowa wyżej są wdrażane w wymagany zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Zarząd Gospodarczego Banku Spółdzielczego Radków z/s w Nowej Rudzie informuje jednocześnie o odstąpieniu od stosowania częściowo Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, a mianowicie:

1) § 8 ust. 4 w części dotyczącej:

„zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego”

Uzasadnienie: Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępuje się od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu stanowiącego. W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności banku spółdzielczego, którego większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Ponadto, zgodnie ze Statutem Banku zawiadomienia członków o czasie, miejscu i porządku obrad Walnego Zgromadzenia wysyłane są listem poleconym, co najmniej 14 dni przed terminem obrad. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do wykonywania tej zasady. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków.

Ponadto w Gospodarczym Banku Spółdzielczym Radków z/s w Nowej Rudzie nie mają zastosowania Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych zawarte w § 11, §12 pkt 1 i 2, § 53, § 54, § 55, § 56, § 57, gdyż nie dotyczą Banku.

Zarząd Gospodarczego Banku
Spółdzielczego Radków z/s w Nowej Rudzie



GOSPODARCZY BANK SPÓŁDZIELCZY RADKÓW Z/S W NOWEJ RUDZIE
Rok założenia 1983

www.gbsradkow.pl

Nowa Ruda , dnia 14.03.2022

**Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego i ładu wewnętrznego
w Gospodarczym Banku Spółdzielczym Radków z/s w Nowej Rudzie
2021 roku**

Rada Nadzorcza Gospodarczego Banku Spółdzielczego Radków z/s w Nowej Rudzie dokonała oceny przestrzegania zasad ładu korporacyjnego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o sprawozdanie z oceny stosowania Polityki ładu korporacyjnego Gospodarczego Banku Spółdzielczego Radków z/s w Nowej Rudzie oraz ładu wewnętrznego sporządzonego i przedłożonego przez Stanowisko kontroli wewnętrznej i zgodności.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że Bank wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego (Uchwała nr 218/2014 z 22 lipca 2014) oraz przyjął i stosuje „Politykę ładu korporacyjnego Gospodarczego Banku Spółdzielczego Radków z/s w Nowej Rudzie”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali , charakteru działalności i specyfiki Banku oraz zasady ładu wewnętrznego zgodnie z Rekomendacją Z

Polityka ładu korporacyjnego stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku , w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Na ład wewnętrzny składają się system zarządzania bankiem, organizacja banku, zasady działania ,uprawnienia , obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje rady nadzorczej, zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w banku.

Na podstawie przeprowadzonej przez Stanowisko kontroli wewnętrznej i zgodności oceny ,Rada Nadzorcza stwierdza:

1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce Banku oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.

2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
3. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
4. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
5. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiedniemu systemowi kontroli wewnętrznej i zarządzaniu ryzykiem.
6. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi element zapobiegający nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
7. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
8. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Na podstawie przedstawionego przeglądu stwierdzono, że Bank nie stosuje zasad ładu korporacyjnego w zakresie:

- 1) § 8 ust 4 w części dotyczącej zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego -w ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania z uwagi na specyfikę działalności oraz nieuzasadnione koszty
- 2) § 11 -Bank nie posiada podmiotów powiązanych
- 3) § 12 pkt 1 i 2 -nie mają zastosowania Zasady ładu korporacyjnego, gdyż nie dotyczą Banku
- 4) § 53, § 54, § 55, § 56, § 57 -nie mają zastosowania Zasady ładu korporacyjnego gdyż nie dotyczą Banku

Tekst „Polityki ładu korporacyjnego Gospodarczego Banku Spółdzielczym Radków z/s w Nowej Rudzie” dostępny jest na stronie internetowej Banku .

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosuje się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w

sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

Na podstawie przeprowadzonej oceny stosowania Polityki ładu korporacyjnego Gospodarczego Banku Spółdzielczego Radków z/s w Nowej Rudzie Rada Nadzorcza stwierdza, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego, a stosowane wyłączenia nie dotyczą Banku.

W wyniku przeprowadzonej oceny zgodności z zasadami ładu wewnętrznego w 2021 roku Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank zapewnia zgodność z Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego w praktyce działania.

Rada Nadzorcza GBS Radków

z/s w Nowej Rudzie

Man Kuch
Stowosław
Stowosław

W zał.

1. Ocena stosowania zasad ładu korporacyjnego oraz ładu wewnętrznego w 2021 roku sporządzona przez Stanowisko kontroli wewnętrznej i zgodności

Prot.RN nr 1/2022 Z dnia 14.03.2022.....

nazwa: SSOZ_EU KM1 (ujawnienia)
zmienna zależna: BANK_JEDN

	2021grudzień
Dostępne fundusze własne (kwoty)	
Kapitał podstawowy Tier 1	7 239
Kapitał Tier 1	7 239
Łączny kapitał	7 277
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	42 738
Współczynnik kapitałowy (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	16,9391
Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	16,9391
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,0261
Dodatkové wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	
Dodatkové wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-
W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	-
W tym: obejmujące kapitał Tier 1 (punkty procentowe)	-
Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	
Bufor zabezpieczający (%)	2,5000
Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-
Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-
Bufor ryzyka systemowego (%)	-
Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-
Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-
Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000
Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000
Kapitał podstawowy Tier 1 dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,9391
Wskaźnik dźwigni	
Miara ekspozycji całkowitej	98 515
Wskaźnik dźwigni (%)	7,3485
Dodatkové wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)	
Dodatkové wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-
W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	-
Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)	
Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-
Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000

nazwa: SSOZ_EU KM1 (ujawnienia)
 zmienna zależna: BANK_JEDN

	2021grudzień
Wskaźnik pokrycia wypływów netto	
Aktywa płynne wysokiej jakości (HOLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	33 911
Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	21 334
Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	3 026
Wpływ środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	18 307
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	180,2631
Wskaźnik stabilnego finansowania netto	
Dostępne stabilne finansowanie ogółem	75 501
Wymagane stabilne finansowanie ogółem	58 771
Wskaźnik stabilnego finansowanie netto (%)	128,4700

STANOWISKO DS. SPRAWOZDAWCZOŚCI,
 ANALIZ I RYZYKA BANKOWYCH

Justyna Sudol
 Justyna Sudol

CZŁONEK ZARZĄDU
 ds. FINANSOWO-KSIĘGOWYCH

Aliqja Plachowska
 Aliqja Plachowska

