

## **Informacja Banku Spółdzielczego „Pałuki” w Żninie wynikająca z art. 111 a ustawy Prawo bankowe**

**I. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego „Pałuki” w Żninie poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art.4 ust.1 pkt 48 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, za dany rok obrotowy.**

Bank Spółdzielczy „Pałuki” w Żninie nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Bank na dzień 31.12.2016 r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych.

**II. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.**

Na dzień 31.12.2016 r. stopa zwrotu z aktywów wyniosła 0,72 %.

**III. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.**

W ramach systemu zarządzania w Banku Spółdzielczym „Pałuki” funkcjonuje system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej.

### System zarządzania ryzykiem

Bank Spółdzielczy „Pałuki” w Żninie w ramach systemu zarządzania ryzykiem:

- 1) stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- 3) stosuje limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- 4) monitoruje poziom ryzyka w ramach systemu sprawozdawczości zarządczej,
- 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku. Realizacji tych zadań służą działania podejmowane przez Bank, określone powyżej. Czynności te mają służyć zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności prowadzonej przez Bank.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą:

- a) Rada Nadzorcza,
- b) Zarząd,
- c) Komitet Kredytowy,
- d) Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych,
- e) Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka regulują:

Strategia zarządzania ryzykiem oraz Strategia zarządzania i planowania kapitałowego, uchwalone przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

Bank jako ryzyko istotne uznaje te rodzaje ryzyka, które są objęte obliczaniem łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko dla banków, które nie posiadają portfela handlowego oraz rodzaje ryzyka wymienione w art. 79, 81, 83, 84, 85 i 86 Dyrektywy.

- a) ryzyko kredytowe,
- b) ryzyko operacyjne,
- c) ryzyko walutowe,
- d) ryzyko koncentracji,
- e) ryzyko płynności,
- f) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,

Ponadto za istotny rodzaj ryzyka Bank uznaje ryzyka: kapitałowe oraz ryzyko braku zgodności.

Oprócz ryzyk istotnych, Bank wyróżnił również:

- ryzyko wynikające ze zmian otoczenia makroekonomicznego;
- ryzyko modeli lub metod pomiaru ryzyka, jako element ryzyka operacyjnego.

Bank zaliczył ryzyko braku zgodności do kategorii ryzyk trudnierzalnych, dla którego nie można zbudować ilościowej lub jakościowej miary oddającej prawidłowy poziom ryzyka.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmują:

- a) w zakresie ryzyka kredytowego:
  - wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
  - dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku,
  - utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 5%,
  - utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 30 %,
  - ograniczenie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

- b) w zakresie ryzyka operacyjnego:
- optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizację kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne,
  - wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.
- c) w zakresie ryzyka walutowego:
- obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych,
  - zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego,
  - minimalizację ryzyka walutowego.
- d) w zakresie ryzyka koncentracji:
- utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku,
  - bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji dużych ekspozycji określonych w CRR.
- e) w zakresie ryzyka płynności:
- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć bez konieczności poniesienia straty,
  - zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji,
  - utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.
- f) w zakresie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej:
- optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych,
  - ograniczenie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
  - utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.
- g) w zakresie ryzyka kapitałowego:
- dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności,
  - ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej,
  - posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 13,25 %,
  - posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 10,25 %,
  - posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 5,75 %,

- obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 80%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 10%,
  - dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił 97 % funduszy Tier I,
  - dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5 % funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5 % funduszu udziałowego wymaga zgody Spółdzielni,
  - przekazywanie na fundusze własne minimum 85 % nadwyżki bilansowej,
  - posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcji) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5 % sumy bilansowej Banku,
  - ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla minimalnego poziomu współczynników kapitałowych,
  - nie angażowanie się kapitałowo w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego,
  - utrzymanie wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie minimum 3 %.
- h) w zakresie ryzyka braku zgodności:
- efektywne przeciwdziałanie możliwościom wystąpienia naruszeń przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania,
  - sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności,
  - dążenie do zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi,
  - dążenie i dbałość o wizerunek zewnętrzny Banku rozumianego jako instytucji zaufania publicznego, pozytywny odbiór Banku przez klientów, przejrzystość działań Banku wobec klientów, stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

#### System kontroli wewnętrznej

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:

- skuteczności i efektywności działania Banku,
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej i nadzorczej oraz informacji zarządczej,
- zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
- bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.

Rada Nadzorcza zatwierdza strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym Regulamin kontroli wewnętrznej. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania obejmującym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Zarząd podejmując decyzje w ramach zarządzania Bankiem uwzględnia wyniki badań audytu wewnętrznego i biegłych rewidentów.

System kontroli wewnętrznej obejmuje:

- mechanizmy kontroli wewnętrznej wbudowane w funkcjonujące w Banku procesy, czynności i codzienną działalność operacyjną Banku ( zasady, limity, regulaminy i procedury obejmujące wszystkie obszary działalności Banku, mające charakter kontrolny i funkcjonujące w ramach systemu operacyjnego Banku oraz czynności mające na celu kontrolę jakości i poprawności realizowanych w Banku zadań, wykonywane przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez bezpośredniego zwierzchnika ),
- badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
- audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

Procedury i mechanizmy kontroli wewnętrznej podlegają przeglądowi i ocenie w ramach audytu wewnętrznego.

System kontroli wewnętrznej identyfikuje ryzyko związane z każdą operacją, transakcją, produktem i usługą oraz wynikające ze struktury organizacyjnej.

System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku.

#### **IV. Opis polityki wynagrodzeń.**

Szczegółowe zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej ustalone są zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi w Banku oraz uchwałą Zebrania Przedstawicieli w sprawie ustalenia wysokości wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej.

Zgodnie ze Statutem Banku, wynagrodzenie dla Zarządu Banku ustala Rada Nadzorcza. Członkom Zarządu przysługuje: wynagrodzenie zasadnicze oraz inne zmienne składniki wynagrodzenia (premia roczna, odprawa emerytalno-rentowa oraz odprawa pośmiertna).

Wysokość wynagrodzeń, w formie uchwały określa Rada Nadzorcza.

Zasady przyznawania i wypłaty premii dla członków Zarządu Banku określone są w dokumencie „ Polityka zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku”. Premia roczna ma charakter uznaniowy, przyznawana jest na podstawie oceny efektów pracy członków Zarządu Banku przez Radę Nadzorczą przy zastosowaniu kryteriów ilościowych i jakościowych. Ocena efektów pracy członków Zarządu dokonywana jest po zakończeniu roku obrotowego i obejmuje 3 lata tj. rok miniony oraz 2 lata poprzednie.

Rada Nadzorcza podejmuje decyzję o przyznaniu premii w formie uchwały. Wypłata premii następuje po uzyskaniu przez członków Zarządu absolutorium. Wypłata premii rocznej ze względu na jej nieznaczającą wielkość następuje jednorazowo (Bank nie stosuje odroczenia wypłat premii).

Członkom Zarządu przysługuje odprawa emerytalno-rentowa i pośmiertna na zasadach określonych w Regulaminie wynagradzania w Banku Spółdzielczym „Pałuki” w Żninie.

#### **V. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.**

Bank, zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe nie powołuje komitetu ds. wynagrodzeń.

#### **VI. Informacja o spełnieniu członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego „Pałuki” w Żninie wymogów określonych w art. 22 aa ustawy Prawo bankowe.**

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku objęci są oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie

Przedstawiciele w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej oraz przez Radę Nadzorczą w zakresie członków Zarządu.

Wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku zgodnie z dokonaną za 2016 rok oceną spełniają wymagania art. 22 aa ustawy Prawo bankowe.

Sporządził: Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych

K. Banaszak

Żnin, dnia 09.05.2017 r.