

## **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 31.12.2021 r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych.

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

Na dzień 31.12.2021 r. stopa zwrotu z aktywów wyniosła 0,39 %.

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

1. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:
  - 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
  - 2) na drugi poziom składa się:
    - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a)”);
    - b) działalność komórki do spraw zgodności;
  - 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.
2. Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, w zakresie, o którym mowa w lit. a) jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.
3. Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną, w ramach poziomu wymienionego w ust. 1:
  - 1) pkt 1) funkcjonują następujące jednostki / komórki organizacyjne, które sprawują funkcje realizujące zadania operacyjne, a mianowicie:
    - a) Zespół Finansowo – Księgowy,
    - b) pracownicy Oddziałów Banku,
    - c) Komórka analityków kredytowych i windykacji,
    - d) Stanowisko obsługi informatycznej.
  - 2) pkt 2) lit. a) funkcjonuje:
    - a) Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych (ZAiRB), który jest komórką:
      - monitorującą ryzyka uznane przez Bank za istotne (poza ryzykiem braku zgodności),
      - monitorującą indywidualnie i portfelowe ryzyko kredytowe,
    - b) Inspektor Ochrony Danych;
  - 3) pkt 2) lit. b) funkcjonuje stanowisko ds. ryzyka braku zgodności przy Zespole organizacyjno - administracyjnym.

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

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

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

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, w tym koncentracji,
- b) ryzyko operacyjne,
- c) ryzyko płynności,
- d) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- e) ryzyko walutowe,
- f) ryzyko kapitałowe,
- g) ryzyko braku zgodności.

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;
  - 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 33 %;
  - ograniczanie 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;
  - zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
  - automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
  - wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- c) 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,

- d) w zakresie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej:
- optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
  - ograniczanie 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 lecz nie więcej niż -30 % annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania oraz -6 % annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego oraz -2,2 % funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej Banku,
- e) 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;
  - minimalizowanie ryzyka walutowego
- f) 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 14,5 %;
  - posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 11,5 %;
  - posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 10 %;
  - obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 85 %; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 9,41 %;
  - dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił min 96 % 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 (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku;
  - ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla współczynników kapitałowych;
  - nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego,
- g) w zakresie ryzyka braku zgodności:
- zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
  - zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
  - dążenie i dbałość o:

- wizerunek zewnętrzny Banku rozumianego jako instytucja zaufania publicznego,
- pozytywny odbiór Banku przez klientów,
- przejrzystość działań Banku wobec klientów,
- stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

### System kontroli wewnętrznej

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

1. na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. na drugą linię obrony składa się:
  - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
  - 2) komórka do spraw zgodności.
3. na trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

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

1. Pierwsza linia obrony – projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
2. Druga linia obrony:
  - 1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,
  - 2) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
  - 3) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
  - 4) matrycę funkcji kontroli,
  - 5) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
  - 6) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.
3. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

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

Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych. Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada komórka zgodności.

#### 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 Spółdzielczym ‘Pałuki’ w Żninie”. Premia roczna ma charakter uznaniowy, przyznawana jest na podstawie oceny efektów pracy członków Zarządu Banku wykonywanej 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 nieznaczącą 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 Przedstawicieli 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 2021 rok oceną spełniają wymagania art. 22 aa ustawy Prawo bankowe.

#### VII. Przegląd najważniejszych wskaźników art. 447 Rozporządzenia CRR.

		31.12.2021	31.12.2020
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy TIER I	22 195	21 570
2	Kapitał TIER I	22 195	21 570
3	Łączny kapitał	22 195	21 570
Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	104 473	104 369
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego TIER I (%)	21,24%	20,67%
6	Współczynnik kapitału TIER I (%)	21,24%	20,67%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	21,24%	20,67%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%

EU-7b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy TIER I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7c	w tym: obejmujące kapitał TIER I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy TIER I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	13,24%	
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	306 260	305 641
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,25%	7,06%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-14b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy TIER I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	3,00%	0,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	0,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	28 378 473	22 304 743
EU-15a	Wpływy środków pieniężnych - całkowita wartość ważona	9 413 822	7 469 936
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych - całkowita wartość ważona	1 869 725	1 420 493
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	8 824 308	7 012 779
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	322%	318%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	55 966 396	
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	32 194 483	
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	174%	

Sporządził: Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych  
P. Tańska  
Żnin, dnia 19.04.2022 r.