

2020



**Informacje ujawniane  
Śląskiego Banku Spółdzielczego „Silesia” w Katowicach  
zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady  
(UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku (część ósma)  
oraz art. 111a Prawa bankowego  
według stanu na 31 grudnia 2020 roku**

Śląski Bank Spółdzielczy „Silesia” w Katowicach  
Czerwiec 2021r.



## WSTĘP

<b>WSTĘP</b>	<b>4</b>
<b>CZĘŚĆ PIERWSZA – ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA</b>	<b>4</b>
<b>I.</b> Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem	4
<b>II.</b> Zakres stosowania wymogów rozporządzenia (CRR)	21
<b>III.</b> Fundusze własne	22
<b>IV.</b> Wymogi kapitałowe	24
<b>V.</b> Bufory kapitałowe	28
<b>VI.</b> Dźwignia finansowa	29
<b>VII.</b> Informacje w zakresie ryzyka kredytowego	30
1. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego - taktyka zarządzania rezerwami celowymi - taktyka restrukturyzacji i likwidacji	
2. Pozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane	
3. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego	
4. Aktywa wolne od obciążeń	
<b>VIII.</b> Informacje w zakresie ryzyka rynkowego	44
<b>IX.</b> Informacje w zakresie ryzyka operacyjnego	44
<b>X.</b> Informacje w zakresie ryzyka płynności	48
<b>XI.</b> Ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym	50
<b>XII.</b> Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym	55
<b>XIII.</b> Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne	56
<b>CZĘŚĆ DRUGA – POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ</b>	<b>56</b>

## SPIS TABEL:

1. AKCEPTOWANY PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ OGÓLNY POZIOM RYZYKA BANKU – LIMITY TOLERANCJI / APETYT NA RYZYKO
2. Struktura funduszy własnych wykorzystywana do obliczenia współczynnika kapitałowego
3. Mapa istotności ryzyk
4. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne
5. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego (8% ekspozycji ważonej ryzykiem) Banku w podziale na kategorie ekspozycji
6. Minimalne poziomy współczynników kapitałowych na koniec 2020 roku
7. Podział miary ekspozycji całkowitej i wskaźnika dźwigni
8. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych
9. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale wg liczby dni przeterminowania
10. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy
11. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne
12. Stany kredytów z rozpoznaną utratą wartości oraz odpisów aktualizacyjnych
13. Stan i zmiany odpisów aktualizujących na utratę wartości ekspozycji
14. Łączna średnia kwota ekspozycji
15. Zaangażowanie w region geograficzny
16. Struktura koncentracji zaangażowania w segmenty rynku branżowego
17. Aktywa wg terminów zapadalności (wartość nominalna/podział podmiotowy)
18. Zaangażowanie według rodzaju zabezpieczenia
19. Zestawienie wartości ekspozycji objętych uznanym zabezpieczeniem finansowym lub innym uznanym zabezpieczeniem (wartość ekspozycji po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw)
20. Wielkość strat rzeczywistych netto z tytułu ryzyka operacyjnego
21. Kształtowanie się nadzorczych miar płynności
22. Kształtowanie się wskaźnika LCR
23. Wskaźnik pokrycia wpływów netto
24. Analiza ryzyka stopy procentowej na potrzeby wyznaczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego
25. Informacja o posiadanych udziałach i akcjach

## **WSTĘP**

Niniejszy dokument stanowi dokumentację polityki Banku w zakresie informacji ujawnianych, łącznie z zasadami ich weryfikacji i częstotliwości dokonywania publikacji, zgodnie z przepisami:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej także rozporządzeniem CRR lub CRR (Capital Requirements Regulation),
- 2) Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r z późn. zm. w zakresie spełnienia wymogów art. 111 i 111a.

Informacje przeznaczone są dla uczestników rynku, a także innych podmiotów bądź osób zainteresowanych zakresem ogłaszanych informacji.

Zaprezentowane wartości wyrażone są w wartościach bilansowych lub nominalnych w tysiącach złotych za wyjątkiem sytuacji, w których zastosowano inną jednostką miary wskazaną przy dalszych prezentacjach.

Informacje według stanu na ostatni dzień roku kalendarzowego prezentowane są w cyklach rocznych. Termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z zatwierdzeniem przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy od 01.01.2020 do 31.12.2020r. Sprawozdanie Finansowe Śląskiego Banku Spółdzielczego „Silesia” w Katowicach zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 02 czerwca 2021r.

Zamieszczone w Informacjach dane ilościowe i jakościowe pochodzą w szczególności ze sprawozdania finansowego Śląskiego Banku Spółdzielczego „Silesia” w Katowicach za rok obrotowy 2020r. Natomiast dane w zakresie adekwatności kapitałowej są zgodne ze sprawozdaniem COREP na 31 grudnia 2020r.

Polityka w zakresie informacji ujawnianych stosowana przez Bank, a odnosząca się, między innymi do zakresu, częstotliwości oraz formy i miejsca ogłaszania informacji podlegających ogłaszaniu dostępna jest na stronie internetowej Banku.

Niniejsza Informacja dostępna jest:

- 1) w formie papierowej w sekretariacie siedziby Śląskiego Banku Spółdzielczego „Silesia” w Katowicach ul. Kopernika 5, w godzinach od 10<sup>00</sup> do 16<sup>00</sup>,
- 2) na stronie internetowej Banku - [www.silesiabank.pl](http://www.silesiabank.pl).

## **CZĘŚĆ PIERWSZA – ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA**

### **I. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM (CRR Art. 435)**

#### ***Ogólne cele polityki Banku w zakresie ryzyka***

Podejmowanie ryzyka obliguje Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form zabezpieczania się przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych.

Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej, generującej, co do zasady podwyższone ryzyko i kontrolowaniem ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem występującym w działalności Banku realizowane jest w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem. Jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:

- 1) odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko,
- 2) odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

Zarządzanie ryzykiem w Banku jest dokonywane w ramach ciągłego procesu oceny adekwatności podejmowanych działań. Celem zarządzania ryzykiem jest identyfikacja istotnych ryzyk występujących w działalności Banku, ich monitorowanie oraz kontrolowanie rozmiaru i koncentracji tych ryzyk.

Celem zarządzania ryzykiem bankowym, poprzez utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach przyjętego poziomu tolerancji / apetytu na ryzyko – jest:

- 1) ochrona wartości kapitału,
- 2) ochrona depozytów klientów,
- 3) wsparcie Banku w prowadzeniu efektywnej działalności.

Określony na poziomie strategicznym lub operacyjnym poziom tolerancji na ryzyko / apetytu na ryzyko oznacza możliwość poniesienia strat w zakresie akceptowalnym przez Bank.

Istotne jest również zapewnienie zdolności dostosowania działalności Banku do zmieniających się warunków wewnętrznych i otoczenia zewnętrznego.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane było na podstawie zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Banku i wprowadzonych przez Zarząd Banku:

1. Strategii Śląskiego Banku Spółdzielczego „Silesia” w Katowicach na lata 2020-2024,
2. Strategii zarządzania ryzykiem w Śląskiego Banku Spółdzielczego „Silesia” w Katowicach,
3. Polityk dotyczących zarządzania poszczególnymi ryzykami,
4. Planu finansowego na rok 2020, ze szczególną uwagą nakierowaną na działania zapewniające spełnienie zewnętrznych wymogów regulacyjnych dotyczących ostrożnego zarządzania ryzykiem.

#### **Zadania systemu zarządzania ryzykiem**

Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem są - identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, w tym tworzenie mapy ryzyka,
- 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

#### **Narzędzia realizacji polityki Banku w zakresie ryzyka**

W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd Banku:

- 1) opracowuje i wdraża odpowiednie środowisko zarządzania ryzykiem obejmujące
  - ✓ strukturę organizacyjną,
  - ✓ narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem,
  - ✓ system informacji zarządczej,
  - ✓ zarządzanie kadrami,
- 2) kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem – kultura ryzyka,
- 3) opracowuje i wdraża formalnie przyjęty proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka realizowany na podstawie przyjętych przez Zarząd w drodze uchwał strategii zarządzania ryzykiem, polityk i procedur dotyczących identyfikacji, oceny (pomiaru i szacowania), kontroli i monitorowania ryzyka oraz raportowania o ryzyku, opracowanych w formie pisemnej.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym ocenia efektywność realizacji wdrożonych polityk/zasad.

#### **Struktura organizacyjna**

Wprowadzona struktura organizacyjna Banku ma na celu umożliwienie skutecznego zarządzania i kontrolę ryzyka, zarówno na poziomie komórek odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem, jak i na szczeblu organów Banku, a także jednostek biznesowych i ich wsparcia.

Zmiany dokonywane w strukturze organizacyjnej Banku dokonywane są w sposób uzasadniony i dobrze zaplanowany, z uwzględnieniem konieczności dokonania przeglądu obowiązujących regulacji wewnętrznych i procedur w celu zapewnienia spójności wprowadzanych zmian z funkcjonującymi rozwiązaniami w zakresie zarządzania ryzykiem.

Zarząd i pracownicy znają zakresy zadań poszczególnych komórek i jednostek związane z zarządzaniem ryzykiem, znają również zasady zarządzania ryzykiem i stosują je w codziennej pracy.

Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku, odpowiednio do ich zadań i jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów.

Członkowie Zarządu uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej przez Bank działalności nie łączą odpowiedzialności za nadzór nad zarządzaniem danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący (stwarzający) to ryzyko.

#### **Narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem**

W ramach identyfikacji oraz oceny ryzyka, Zarząd Banku opracowuje narzędzia prognostyczne takie jak analizy scenariuszowe, testy warunków skrajnych i retrospektywne bazujące na analizie danych historycznych, które mają na celu wspierać i umożliwiać porównanie rzeczywistej ekspozycji banku na ryzyko z apetytem na ryzyko oraz dostarczać danych do ewentualnych korekt.

Testy warunków skrajnych uwzględniają odpowiedniość wyboru istotnych scenariuszy oraz powiązanych założeń, metod i infrastruktury Banku.

Bank wdraża i rozwija systemy informatyczne wspomagające proces zarządzania ryzykiem, a także inne narzędzia informatyczne powiązane z zarządzaniem ryzykiem. Funkcjonalność systemów wspomaga realizację elementów procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

#### **System informacji zarządczej**

System zarządzania ryzykiem opiera się na kompleksowych informacjach uzyskanych na podstawie identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka w Banku.

Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Zarząd, a także odpowiednie komórki i jednostki organizacyjne aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem. Rada Nadzorcza otrzymuje informacje bezpośrednio w zakresie kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności.

W celu ułatwienia procedury przeglądu i podejmowania decyzji oraz zapobiegania decyzjom mogącym nieświadomie zwiększać ryzyko, Bank zapewnia skuteczne przekazywanie informacji na temat ryzyka. W tym celu przekazywane są informacje na temat polityki w zakresie ryzyka oraz stosowne dane na jego temat (np. o ekspozycjach i kluczowych wskaźnikach ryzyka) horyzontalnie w górę oraz w dół hierarchii służbowej.

#### **Zarządzanie zasobami ludzkimi**

Proces zarządzania zasobami ludzkimi w Banku realizowany jest zgodnie z Polityką kadrową. Wdrażanie i realizacja procesów zarządzania zasobami ludzkimi obejmuje:

- 1) sporządzanie planów kadrowych/planów zatrudnienia, planów urlopów,
- 2) sformalizowany proces zatrudniania, oceny i awansu zawodowego pracowników uwzględniający ich kompetencje i zasady etyki zawodowej,
- 3) odpowiednią politykę szkoleń,
- 4) odpowiednie zasady motywowania i wynagradzania,
- 5) mechanizmy zapewnienia ciągłości działania w sytuacjach nieobecności pracownika lub odejścia z pracy,
- 6) sprawozdawczość wewnętrzną dotyczącą spraw kadrowych, w tym: fluktuacji zatrudnienia, absencji, urlopów, wykorzystania czasu pracy.

Bank sporządza i stosuje odpowiednią politykę wynagrodzeń dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku (Polityka wynagrodzeń) zgodnie z Rozporządzeniem MRIF z dnia 06 marca 2017r w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

#### **Kultura organizacyjna w zakresie zarządzania ryzykiem**

Prawidłowa i spójna kultura ryzyka jest kluczowym elementem skutecznego zarządzania ryzykiem. Zarząd rozwija kulturę ryzyka poprzez odpowiednie regulaminy i procedury określające m.in. pożądane postawy w tym zakresie, odpowiednie przykłady, systemy motywacyjne o charakterze nie tylko finansowym, jak również sposoby komunikacji i szkolenia pracowników w zakresie ich obowiązków związanych z ryzykiem Banku.



Kierownictwo wszystkich szczebli jest odpowiedzialne odpowiednio do swoich kompetencji i zadań za budowę kultury organizacyjnej nastawionej na zapobieganie wzrostowi zagrożeń ryzyka.

Narzędzia budowy kultury organizacyjnej stosowane w Banku obejmują:

- 1) odpowiednie zachowania i postawa kierownictwa banku, tzw. „przykład z góry”,
- 2) ogłoszenie i egzekwowanie zasad etycznego działania,
- 3) odpowiednie, jednoznaczne komunikowanie celów,
- 4) jasne przypisanie pracownikom zadań i celów,
- 5) szkolenia i promowanie dzielenia się wiedzą,
- 6) ustalenie zasad oceny działalności pracowników, w tym promujące odpowiedzialność i rzetelność, również rzetelne raportowanie o stratach,
- 7) właściwa organizacja w zakresie podejmowania decyzji,
- 8) delegowanie uprawnień i odpowiedzialności na niższe szczeble.

W Banku wdrożone zostały Zasady kultury ryzyka, według których zarządzanie ryzykiem nie jest ograniczone do specjalistów do spraw ryzyka, ale każdy pracownik Banku powinien mieć pełną świadomość swoich obowiązków związanych z zarządzaniem ryzykiem.

#### **Proces zarządzania ryzykiem**

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) identyfikację ryzyka – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka;
- 2) pomiar ryzyka – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar, w ramach pomiaru ryzyka, dla jego rodzajów wskazanych w obowiązujących wewnętrznych aktach prawnych Banku oraz w ramach procesu ICAAP, na podstawie założeń zapewniających rzetelny pomiar lub szacowanie ryzyka, przeprowadzane są testy warunków skrajnych;
- 3) ocenę/szacowanie ryzyka - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka; testy warunków skrajnych stosowane są w celu oszacowania potencjalnych strat w przypadku sytuacji na rynku, która nie jest standardowo opisana za pomocą miar statystycznych i przeprowadzane są na podstawie podlegających przeglądowi scenariuszy, opisujących sytuacje wykraczające poza normalne warunki rynkowe, z zachowaniem realności realizacji tych scenariuszy;
- 4) monitorowanie ryzyka – polega na monitorowaniu odchylenia realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności i obejmuje badanie odchylenia poziomu ryzyka od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń), a prognozy poddawane są weryfikacji;
- 5) raportowanie ryzyka – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania określone są w Regulaminie funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej i dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców;
- 6) stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

### **Struktura i organizacja odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacje na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie (CRR Art. 435.1 b)**

Obowiązujący system zarządzania ryzykiem zapewnia rozdzielanie funkcji podejmowania ryzyka oraz jego kontroli. Rozdzielenie to zostało określone w wewnętrznych przepisach Banku regulujących strukturę organizacyjną Banku oraz zakres działania poszczególnych jednostek / komórek organizacyjnych Banku.

#### **Organizacja systemu zarządzania ryzykiem**

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych poziomach:

- 1) **Poziom pierwszy** (pierwsza linia obrony) – stanowi zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- 2) **Poziom drugi** (druga linia obrony) - stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt. 1) a także działalności komórki ds. braku zgodności;
- 3) **Poziom trzeci** (trzecia linia obrony) - stanowi działalność audytu wewnętrznego. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ) i mechanizmy kontrolne oraz niezależne monitorowanie ich przestrzegania na trzecim poziomie sprawuje SOZ.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Niezależność działalności poziomów polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem w działalności operacyjnej jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony;
- 2) działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych lub niezależnym monitorowaniu przestrzegania mechanizmów kontrolnych, jest niezależne od działalności pierwszej i drugiej linii obrony.

#### **Organy i komórki uczestniczące w systemie zarządzania ryzykiem**

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

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd Banku,
- 3) Zespół Ryzyk i Sprawozdawczości,
- 4) Wydział Ryzyka Kredytowego,
- 5) Zespół Monitoringu Kredytowego,
- 6) Zespół IT,
- 7) Zespół Kontroli Wewnętrznej i Compliance,
- 8) Biuro Prawne,
- 9) Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami,
- 10) Komitet Kredytowy Banku,
- 11) Komitet Ryzyka Operacyjnego,
- 12) Pozostali Pracownicy Banku,
- 13) Audyt wewnętrzny realizowany przez SOZ.

#### **Zaangażowanie Rady Nadzorczej i Zarządu w nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem**



Organy Banku biorą czynny udział w zarządzaniu wszystkimi rodzajami istotnego ryzyka, o których mowa w przepisach rangi ustawowej i w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oznaczają to, regularne omawianie zagadnień ryzyka na posiedzeniach organów.

#### **Zadania Rady Nadzorczej:**

1. Sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym również nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i bezpieczeństwem informacji.
2. Nadzór Rada Nadzorcza sprawuje w szczególności poprzez:
  - 1) zatwierdzenie określonego przez Zarząd akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka (apetyt na ryzyko) oraz monitoruje jego przestrzeganie,
  - 2) zatwierdzenie przyjętej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem oraz monitorowanie jej przestrzegania;
  - 3) nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem polityk i procedur na podstawie, których w Banku funkcjonować ma system zarządzania ryzykiem,
  - 4) nadzór nad wykonywaniem przez Członków Zarządu obowiązków w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, w zależności od wewnętrznego podziału zadań w Zarządzie,
  - 5) określenie zasad raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
  - 6) coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.
3. Przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko.
4. Szczególną uwagę poświęca zagadnieniom bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych.

#### **Zadania Zarządu:**

- 1) Zarząd projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem.
- 2) Odpowiada za określanie bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka (apetytu na ryzyko, który następnie zatwierdza Rada Nadzorcza).
- 3) Zapewnia, że system zarządzania ryzykiem jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. etapach: identyfikacji, oceny, kontroli i zapobiegania, monitorowania i raportowania, a jeśli to konieczne – zarząd podejmuje działania celem weryfikacji, wprowadzania niezbędnych korekt i udoskonaleń tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych dotyczących tego systemu.
- 4) W ramach posiadanych kompetencji, podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem, a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego związanego z zarządzaniem ryzykiem oraz zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania nim.
- 5) Okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank.
- 6) Odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych.

#### **Zadania Prezesa Zarządu:**

Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym, Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku.

#### **Zadania Zespołu Ryzyk i Sprawozdawczości - element zarządzania ryzykiem na drugim poziomie**

- 1) Zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank, oraz prawidłowe zarządzanie nimi przez stosowne jednostki Banku.
- 2) Podstawowe zadania to: niezależna identyfikacja, przetwarzanie danych o ryzyku i pomiar lub szacowanie ryzyka, ocena oraz raportowanie o ryzyku wynikającym z działalności prowadzonej przez bank.

- 3) Zespół stosuje i monitoruje mechanizmy kontrolne ustanawiane w ramach kontroli ryzyka, w tym odpowiada za opracowanie regulacji wewnętrznych w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, a także kontroluje przestrzeganie przyjętych w Banku limitów oraz przyjętego apetytu na ryzyko.
- 4) Zespół może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawia propozycje zaradzenia naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka.
- 5) Aktywnie uczestniczy w opracowywaniu strategii zarządzania Bankiem, strategii zarządzania ryzykiem oraz określaniu apetytu na ryzyko.
- 6) Zespół w ramach przeglądu zarządczego ocenia strategię zarządzania ryzykiem, w tym cele do realizacji zaproponowane przez jednostki biznesowe oraz przedstawia Zarządowi Banku.

#### **Zadania Wydziału Ryzyka Kredytowego - element zarządzania ryzykiem na drugim poziomie**

- 1) Ocena transakcji kredytowych obciążonych ryzykiem kredytowym.
- 2) Monitorowanie przestrzegania limitów wewnętrznych i zewnętrznych dla ekspozycji kredytowych banku w odniesieniu do podejmowanych decyzji kredytowych.
- 3) Analiza ryzyka transakcji kredytowych obciążonych ryzykiem kredytowym w zakresie inwestycji kapitałowych oraz restrukturyzacji zadłużenia, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi w Banku.
- 4) Proponowanie definiowania standardów ilościowych i jakościowych w zakresie pozyskiwania oraz analizy informacji, oceny ryzyka i sposobu podejmowania decyzji kredytowych, prawnych zabezpieczeń, dokumentów.
- 5) Projektowanie zasad zarządzania portfelem kredytowym, w szczególności parametryzacja koncentracji portfela kredytowego, określenie działań podejmowanych po przekroczeniu wartości uznanych za graniczne wartości ostrzegawcze i wartości wymagające radykalnych kroków naprawczych.
- 6) Opracowywanie bieżących informacji, analiz i sporządzanie sprawozdań z zakresu ryzyka kredytowego, w szczególności w ramach sprawozdawczości SI2.

#### **Zespół Monitoringu Kredytowego - element zarządzania ryzykiem na drugim poziomie**

- 1) Monitoring ekspozycji kredytowych (kwartalny i roczny) w zakresie kredytów gospodarczych, w tym sporządzanie arkuszy ocen i klasyfikacji ekspozycji kredytowych.
- 2) Monitorowanie rezerw i odpisów aktualizujących w odniesieniu do ekspozycji kredytowych.
- 3) Monitorowanie przyjętych przez Bank zabezpieczeń.
- 4) Monitorowanie przestrzegania zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych do poszczególnych kategorii ryzyka wg kryterium terminowości.
- 5) Propozycje klasyfikacji do odpowiedniej kategorii wg kryterium sytuacji ekonomiczno – finansowej.

#### **Zadania Zespołu Kontroli Wewnętrznej i Compliance - element zarządzania ryzykiem na drugim poziomie**

- 1) Kontrola sprawowana przez Zespołu Kontroli Wewnętrznej Instytucjonalnej ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku.
- 2) Dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek z polityką Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.
- 3) Zadaniem w zakresie stanowiska ds. zgodności (Compliance) jest:
  - 1) zapewnianie przestrzegania polityki zgodności,
  - 2) identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
  - 3) raportowanie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej na temat ryzyka braku zgodności w Banku.
- 4) Compliance identyfikuje ryzyko braku zgodności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych, a także poprzez przeprowadzanie wewnętrznych postępowań wyjaśniających. Monitoruje poziom ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka, w szczególności poprzez przeprowadzanie testów zgodności.

#### **Zadania Komitetów**

1. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami – jest organem opiniodawczym w zakresie kształtowania polityki

zarządzania aktywami i pasywami. Komitet wydaje opinie w zakresie projektów strategii zarządzania ryzykiem w Banku, w tym w szczególności ryzykiem płynności, stopy procentowej, walutowym oraz portfelowym ryzykiem kredytowym oraz polityki zarządzania ryzykiem finansowym i ryzykiem kredytowym.

2. Komitet Kredytowy Banku - do kompetencji, którego, należy wydawanie opinii poprzedzających podjęcie decyzji kredytowej lub decyzji przez Zarząd lub upoważnione osoby.
3. Komitet Ryzyka operacyjnego - jest organem opiniodawczym w zakresie opiniowania projektów oraz zmian projektów w zakresie strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku, strategii zarządzania obszarem IT, wewnętrznych aktów prawnych określających proces zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku.

#### **Pozostałe komórki i jednostki Banku**

Pozostałe komórki i jednostki Banku - mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń – stanowią I linię obrony.

#### **Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka**

**Strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, strategia i procesy monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko (CRR Art. 435.1 c-d):**

#### **Zasady zarządzania ryzykiem**

Działania zarządcze polegają w szczególności na wydawaniu przepisów wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko poprzez ustalanie wysokości limitów i wartości progowych, wydawanie zaleceń, podejmowanie decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem. Celem podejmowania działań zarządczych jest kształtowanie procesu zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie poziomu ryzyka.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje Strategia zarządzania ryzykiem oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) Gromadzenie informacji;
- 2) Identyfikację i ocenę ryzyka;
- 3) Limitowanie ryzyka;
- 4) Pomiar i monitorowanie ryzyka;
- 5) Raportowanie;
- 6) Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

Bieżące zarządzanie ryzykiem polega na:

- 1) bieżącym stosowaniu i monitorowaniu mechanizmów kontroli ryzyka na pierwszym poziomie, w tym podejmowaniu działań przez jednostki i komórki organizacyjne pierwszego poziomu zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
- 2) identyfikacji ryzyka i gromadzenia oraz przekazywania informacji dotyczących ryzyka – z komórek i jednostek pierwszego poziomu, do komórek drugiego poziomu.

W bieżącym zarządzaniu ryzykiem w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, z wykorzystaniem technik testowania warunków skrajnych.

Stosowanie technik testowania warunków skrajnych pozwala na ograniczenie ryzyka zmian warunków makroekonomicznych w działalności Banku.

Wybór konkretnych technik redukcji ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, toteż Zarząd dokonuje analizy opłacalności i podejmuje decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań w zakresie organizacji, automatyzacji i dokumentowania procesów zarządzania ryzykiem w Banku.

### **Wewnętrzne limity ryzyka \_Poziom tolerancji na ryzyko**

Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom poszczególnych rodzajów ryzyka, które Bank uznaje za istotne i mierzalne.

Wysokości limitów wewnętrznych ustalane są na podstawie analiz sporządzanych w formie pisemnej z uwzględnieniem założeń testów warunków skrajnych. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku – apetytu na ryzyko.

Poziom tolerancji na ryzyko bankowe, ustalony przez Zarząd Banku w formie strategicznych limitów tolerancji na poszczególne rodzaje ryzyka Banku, zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.

Strategiczne limity tolerancji na ryzyko ustala się:

- 1) na poziomie zapewniającym bezpieczne funkcjonowanie Banku, w tym umożliwiającym zachowanie ciągłości działania oraz zapewniającym adekwatność kapitałową Banku,
- 2) na poziomie umożliwiającym realizację planów działania Banku (w tym obowiązujących planu finansowego oraz strategii Banku),
- 3) z uwzględnieniem sytuacji zewnętrznej,
- 4) adekwatnie do obecnego i planowanego poziomu ryzyka,
- 5) z uwzględnieniem wymogów regulacyjnych.

Strategiczne limity tolerancji na ryzyko mają charakter ilościowy i odnoszą się do zdefiniowanych miar ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Banku.

Bank, z zachowaniem limitów określonych w ustawie Prawo bankowe i Rozporządzeniu, ustala i weryfikuje wewnętrzne limity zaangażowań według kryteriów uwzględniających specyfikę zaangażowań.

Niedopuszczalne w Banku jest przekraczanie zatwierdzonych wielkości limitów wewnętrznych.

Monitorowanie przestrzegania obowiązujących w Banku norm nadzorczych oraz limitów wewnętrznych stanowi część bieżącego procesu zarządzania ryzykiem i sprawozdawania o ryzyku w działalności Banku.

### **Kontrola i ograniczenie ekspozycji na ryzyko**

Kontrola i ograniczanie ekspozycji na ryzyko w Banku polega na działaniach:

- 1) Opracowanie przez Zarząd Banku i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku Strategii Banku, zawierającej cele strategiczne i planowane działania średnio i krótkookresowe, umożliwiające ich realizację w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym, w tym cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
- 2) Określenie ogólnego poziomu ryzyka, akceptowanego przez Radę Nadzorczą Banku – parametry określające akceptowany poziom ryzyka;
- 3) Określenie zagrożeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank, analizę profilu poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 4) Wskazanie obszarów ryzyka, wymagających modyfikacji lub uzupełnienia technicznych i organizacyjnych instrumentów redukcji ryzyka;
- 5) Opracowanie, wdrożenie, przegląd i aktualizację szczegółowych pisemnych regulacji w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku metodologii identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania, kontroli i limitowania ryzyka;
- 6) Określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku, struktura organizacji zarządzania ryzykiem w Banku,
- 7) Opracowanie i wdrożenie szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykami uznanymi przez Bank za ryzyka istotne;
- 8) Opracowanie i bieżącą aktualizację regulacji wewnętrznych Banku, dotyczących planowanych działań zabezpieczających w postaci planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej.

System kontroli wewnętrznej odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania ryzykiem. Kontrola wewnętrzna stanowi trzecią linię obrony przed ryzykiem.

Każdy pracownik Banku ma obowiązek dokonywania bieżącej kontroli ryzyka na zajmowanym stanowisku pracy.

System kontroli wewnętrznej w Banku w zakresie ryzyka obejmuje:

- 1) Adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 2) Strategie, polityki, procedury, instrukcje, metodologie,
- 3) Adekwatne systemy informacji zarządczej i nadzorczej,
- 4) Proces regularnego przeglądu i oceny zgodności działania Banku ze Strategią działania oraz regulacjami wewnętrznymi.

Celem kontroli jest ujawnienie niedoskonałości systemu, błędów procesu zarządzania ryzykiem, niedoskonałości procedur w obszarach ryzyka oraz proponowanie możliwych do zastosowania rozwiązań poprawiających, jakość działania systemów i procesów zarządzania ryzykiem. Na podstawie sprawozdania z przeprowadzonych kontroli, Zarząd Banku podejmuje decyzje odnośnie doskonalenia, jakości procedur, środków technicznych i organizacyjnych obowiązujących w Banku.

**Oświadczenie Zarządu Banku na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku (CRR Art. 435.1 e):**

System zarządzania ryzykiem w Śląskim Banku Spółdzielczym Silesia w Katowicach zorganizowany jest w sposób zapewniający ciągły, efektywny i kompleksowy proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania, raportowania i kontroli ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka. W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą organy Banku, wyznaczone komitety i komórki organizacyjne oraz pracownicy. Strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ponadto ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem bankowym jest utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach przyjętego poziomu tolerancji.

Zarząd Śląskiego Banku Spółdzielczego „Silesia” w Katowicach oświadcza, że opisane w Informacjach ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem dają pewność, że stosowany system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu i skali działania oraz strategii Banku:

1. Józef Myrczek – Prezes Zarządu
2. Jolanta Godyń – Zastępca Prezesa Zarządu
3. Justyna Partyka – Zastępca Prezesa Zarządu
4. Małgorzata Norkowska – Zastępca Prezesa Zarządu

**Oświadczenia na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności.**

**Przedmiotowe oświadczenie zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający (CRR Art. 435.1 f):**

Ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko został określony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Opisany i prezentowany jest w informacjach przekazywanych organom w ramach Systemu Informacji Zarządczej.

Na podstawie danych na dzień 31.12.2020r. Bank dokonał oceny poziomu ryzyk i określił ogólny poziom ryzyk:

1. Ryzyko kredytowe – poziom ryzyka *PODWYŻSZONY*
2. Ryzyko operacyjne – poziom ryzyka *UMIARKOWANY*
3. Ryzyko rynkowe, w tym stopy procentowej – poziom ryzyka *NISKI*
4. Ryzyko płynności – poziom ryzyka *PODWYŻSZONY*
5. Ryzyko biznesowe – poziom ryzyka *PODWYŻSZONY*
6. Ryzyko kapitałowe. Proces ICAAP - poziom ryzyka *NISKI*
7. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej - poziom ryzyka *NISKI*.

Oczekiwany poziomem dla ryzyka kredytowego, płynności i biznesowego jest poziom umiarkowany oraz dla ryzyka operacyjnego jest poziom niski.

W zakresie ryzyka rynkowego, w tym stopy procentowej, kapitałowego i nadmiernej dźwigni finansowej Bank będzie dążył do utrzymania niskiego poziomu ryzyka.

W celu zapewnienia stabilnego rozwoju Banku oraz zapewnienia bezpieczeństwa deponowanych środków, Bank wprowadza parametry, ograniczające poziom ryzyka Banku.



Tab. 1. Akceptowany przez Radę Nadzorczą ogólny poziom ryzyka Banku – limity tolerancji / apetyt na ryzyko

	Poziom ryzyka kapitałowego. Proces ICAAP	NISKI
Ryzyko kapitałowe	Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) w tym: bufor zabezpieczający i bufor ryzyka systemowego	Poziom minimalny (8%+2,5%+0%) <b>10,5%; 2,5% + 0%</b>
	Relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych	Poziom maksymalny <b>94%</b>
	Współczynnik kapitału Tier 1	Poziom minimalny (6%+2,5%+0%) <b>8,5%;</b>
	<b>Limit potencjalnego maksymalnego poziomu nieodzyskanych kredytów</b>	Maks. potencjalny poziom nieodzyskanych kredytów - 2% wartości kredytów udzielonych w okresie
	<b>Poziom ryzyka kredytowego</b>	<b>PODWYŻSZONY</b>
	<b>Limit tolerancji (apetyt) (maksymalny poziom) na ryzyko związane z obciążeniem kredytowym</b>	Maksymalny udział kredytów w sytuacji zagrożonej w obciążeniu kredytowym ogółem wynikające z planu finansowego (wg. wartości nominalnej): na dzień 31-03-2020 – <b>29,68%</b> na dzień 30-06-2020 – <b>29,01%</b> na dzień 30-09-2020 – <b>28,36%</b> na dzień 31-12-2020 – <b>27,11%</b>
	<b>Apetyt na ryzyko dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie:</b>	
	1. Maksymalny udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wobec podmiotów gospodarczych w obciążeniu kredytowym Banku – 80%	
	2. Maksymalny udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wobec podmiotów gospodarczych w sytuacji „stracone” w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wobec podmiotów gospodarczych – 23%	
	3. Maksymalny udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wobec osób fizycznych w obciążeniu kredytowym Banku – 17%	
	4. Maksymalny udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wobec osób fizycznych w sytuacji „stracone” w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wobec osób fizycznych – 9%	
	<b>Maksymalny poziom wskaźnika LTV:</b>	
	90% - nieruchomości mieszkalne	
	80% - na pozostałych nieruchomościach	
	<b>Apetyt (maksymalny poziom) na ryzyko związane z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi (DEK):</b>	Maksymalne zaangażowanie (% portfela kredytowego ogółem) <b>12%</b>
	Maksymalne zaangażowanie w detaliczne ekspozycje kredytowe standardowa metoda oceny:	Maksymalny udział kredytów w sytuacji stracone w maksymalnej wysokości portfela <b>5%</b>
	<b>Maksymalny poziom wskaźnika Dtl</b>	<b>65%</b>
	Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązań przez kredytobiorców:	
	Wartość zagrożonych ekspozycji kredytowych udzielonych w okresie 12 miesięcy od daty analizy: 2 100,00 tys. PLN	
	Poziom oczekiwanej straty: <b>1,27%</b>	
	Wartość zagrożonych ekspozycji kredytowych osób fizycznych (z wyłączeniem kredytów mieszkaniowych) udzielonych w okresie 12 miesięcy od daty analizy: <b>20,00 tys. PLN</b>	
	Poziom oczekiwanej straty: <b>0,49%</b>	
	Wartość zagrożonych ekspozycji kredytowych wobec podmiotów gospodarczych udzielonych w okresie 12 miesięcy od daty analizy: <b>2 100,00 tys. PLN</b>	
	Poziom oczekiwanej straty: <b>1,37%</b>	
	Nadzorcze miary płynności – wartości minimalne:	
	<b>M3</b>	<b>Min 1</b>
	<b>M4</b>	<b>Min 1</b>
	<b>LCR</b>	<b>Min 1</b>
	<b>Poziom ryzyka płynności</b>	<b>NISKI</b>
Ryzyko stopy procentowej	Wrażliwość Banku na ryzyko stopy procentowej przy zmianie stóp procentowych o 50 pb.	≤ 2,0%
	<b>Poziom ryzyka rynkowego</b>	<b>NISKI</b>

	Poziom ryzyka operacyjnego	PODWYŻSZONY
Ryzyko operacyjne	Limit tolerancji na ryzyko – limit straty rzeczywistej: $\frac{\text{straty rzeczywiste netto z tytułu ryzyka operacyjnego}}{\text{wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego (Filar I)}}$	
	20% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczonego w filarze I Wskaźnik BIA zabezpieczać będzie w pełni ryzyko operacyjne.	
Ryzyko biznesowe	Poziom ryzyka biznesowego	WYSOKI
Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	Poziom ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej Wskaźnik dźwigni finansowej	NISKI 10%
Poziom limitów wewnętrznych w Systemie Ochrony	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	Min. 4,5%
	Współczynnik kapitału Tier I	Min. 9%
	Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	Min. 10%
	Wskaźnik dźwigni finansowej	Min. 3,3%
	Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego	Min. 9,5%
	Wskaźnik, jakości aktywów	Max. 6%
	Udział inwestycji w podmiot sektora finansowego w uznanym kapitale	Max. 100%
	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (zdefiniowany w RWEF)	Min. 30%
	Wskaźnik, jakości portfela kredytowego (zdefiniowany w RWEF)	Max 15%
	Zaangażowanie Banku w kapitale Tier 1 Banku Zrzeszającego	7% kapitałów Tier 1 Banku (zg. z Umową Zrzeszenia)
Wskaznik płynności aktywów	Min 7,5%	
NSFR	Zgodnie z obowiązującymi przepisami - wskaźnik zostanie uwzględniony po zdefiniowaniu przez regulatora sposobu wyliczenia, do tego czasu stosuje się M3 i M4.	
Inwestycje w instrumenty finansowe	Łączne zaangażowanie Banku z tytułu inwestycji w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym z wyłączeniem instrumentów emitowanych przez NBP, Skarb Państwa oraz Bank Zrzeszający	Nie więcej niż 9% FWB (wartości wykazane w aktualnym zaangażowaniu)
	Zaangażowanie kapitałowe w pojedynczy podmiot sektora finansowego za wyjątkiem Banku Zrzeszającego	Max 5% FWB
	Łączne zaangażowanie Banku z tytułu inwestycji w instrumenty finansowe o charakterze kapitałowym w instytucje kredytowe lub instytucję finansową	Max 10% FWB

### Zasady zarządzania (CRR Art. 435.2)

#### Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego (CRR Art. 435.2 a):

Członkowie organu zarządzającego nie zajmują stanowisk dyrektorskich.

W związku z pełnieniem funkcji członka Zarządu sprawują nadzór nad wszystkimi obszarami działalności Banku.

#### Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej (CRR Art. 435.2 b) Informacja o spełnieniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą wymogów wynikających z Ustawy Prawo bankowe (art. 22aa):

Bank posiada Polityką oceny odpowiedniości członków organów oraz osób pełniących Kluczowe Funkcje w Śląskim Banku Spółdzielczym „Silesia” w Katowicach. Polityka określa kryteria oceny członków organów oraz osób spełniających Kluczowe Funkcje w Śląskim Banku Spółdzielczym „Silesia” w Katowicach, a także Kandydatów do pełnienia tych funkcji, przebieg procesu oceny odpowiedniości, a także Środki Naprawcze.

Polityka oceny odpowiedniości członków organów oraz osób pełniących Kluczowe Funkcje w Śląskim Banku Spółdzielczym „Silesia” w Katowicach, została opracowana z uwzględnieniem:

- 1) Wytycznych w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2017/12 z dnia 21/03/2018);
- 2) Wytycznych w sprawie zarządzania wewnętrznego (EBA/GL/2017/11) z dnia 21/03/2018;
- 3) Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

W procesie oceny odpowiedniości indywidualnej ocenie podlega członek Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku, w tym członek Komitetu Audytu, oraz Osoba spełniająca Kluczową Funkcję, a także Kandydat do pełnienia tych funkcji. Zbiorowej ocenie odpowiedniości podlega Zarząd, Rada Nadzorcza oraz Komitet Audytu.

W procesie oceny odpowiedniości indywidualnej bada się spełnienie wymogów odpowiedniości według kryteriów mających zastosowanie do ocenianej osoby. Kryteria mające zastosowanie do osoby ocenianej oraz elementy podlegające ocenie w ramach danego kryterium tj.:

- 1) poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego,
- 2) rękojmia należytego wykonywania funkcji,
- 3) poświęcanie czasu na wykonywanie obowiązków w banku,
- 4) łączenie stanowisk i funkcji,
- 5) niezależność, wiedza i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych,
- 6) wiedza i umiejętności z zakresu branży, w której działa bank,
- 7) powiązania z bankiem.

W procesie oceny odpowiedniości zbiorowej bada się wymogi odpowiedniości całego składu odpowiednio Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu lub Zarządu w celu sprawdzenia czy indywidualne kwalifikacje, umiejętności i doświadczenie poszczególnych członków organu dopełniają się w taki sposób, że zapewniony jest odpowiedni poziom kolegialnego zarządzania Bankiem (w przypadku Zarządu), lub poziom nadzoru nad zarządzaniem Bankiem (w przypadku Rady Nadzorczej), w tym odpowiedni udział osób spełniających kryteria wynikające z przepisów szczególnych (Komitet Audytu).

Określając oczekiwany poziom kompetencji, uwzględnia się wymóg, aby organ, jako całość posiadał odpowiedni poziom kompetencji we wszystkich obszarach, co nie oznacza, że na każdym stanowisku wymagane są kompetencje na jednolicie wysokim poziomie we wszystkich obszarach.

W procesie rekrutacji członków organu zarządzającego Bank przestrzega obowiązujących przepisów i praktyk. Zasady ustalania składu liczebnego Rady Nadzorczej określa Statut Banku.

Rada Nadzorcza przeprowadza ocenę zbiorową Zarządu:

- 1) przed powołaniem nowego składu organu Banku na nową kadencję, niezależnie od tego, czy skład organu się zmienił;
- 2) w razie zmiany podziału kompetencji w Zarządzie,
- 3) przed przeprowadzeniem jakichkolwiek zmian w składzie organu, w szczególności powołania, odwołania, rezygnacji lub zawieszenia członków organu (lub bezpośrednio po tych zmianach, jeżeli z przyczyn niezależnych od Banku nie było możliwe wcześniejsze przeprowadzenie oceny – np. w razie złożenia przez członka organu rezygnacji ze skutkiem natychmiastowym),
- 4) kiedy następuje istotna zmiana w zakresie modelu biznesowego Banku, gotowości do podejmowania ryzyka lub strategii dotyczących ryzyka bądź struktury,
- 5) w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę zbiorową odpowiedniości organu,
- 6) w ramach kontroli lub przeglądu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego,
- 7) w razie istotnej zmiany oceny odpowiedniości poszczególnych członków organu,

8) okresowo co najmniej raz na 2 lata oraz indywidualną ocenę odpowiedniości.

W procesie oceny Zarządu, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę zróżnicowanie organu, w tym ze względu na wykształcenie, doświadczenie zawodowe, wiek osób w składzie Zarządu, przy czym decyzja w zakresie powołania poszczególnych osób w skład Zarządu Banku nie może być podjęta wyłącznie w celu zwiększenia stopnia zróżnicowania, ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedniości organu jako całości lub kosztem odpowiedniości pojedynczych członków organu Banku.

Powołana w Banku Komisja ds. oceny odpowiedniości na podstawie oceny indywidualnej dokonuje analizy i dokumentuje między innymi wynik rekomendowanej Zebraniu Przedstawicieli oceny zbiorowej. Dokonując zbiorowej oceny Rady Nadzorczej dokonuje się oceny spełniania przez odpowiednią liczbę członków Rady Nadzorczej wymogów niezależności oraz wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych pod kątem możliwości wyłonienia z jej składu Komitetu Audytu. Przewodniczący Komisji ds. oceny odpowiedniości przedstawia wnioski i rekomendacje Zgromadzeniu Przedstawicieli, które podejmuje uchwałę w sprawie oceny odpowiedniości kolegialnej Rady Nadzorczej.

Ocenie podlegają osoby ubiegające się i pełniące Kluczowa Funkcje w Banku.

Bank prowadzi ewidencję wszystkich zewnętrznych funkcji zawodowych i politycznych pełnionych przez członków Zarządu. Ewidencja ta jest aktualizowana na podstawie powiadomienia Banku przez członka Zarządu o zmianach oraz po otrzymaniu przez Bank w inny sposób informacji o takich zmianach. W razie zaistnienia zmian, które mogą obniżyć zdolność członka Zarządu do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swojej funkcji, Rada Nadzorcza Banku ponownie oceni zdolność członka Zarządu do poświęcania wymaganej ilości czasu na zajmowanym przez niego stanowisku.

Bank zapewnia wprowadzenie wszystkich nowo powołanych Członków Zarządu i Rady Nadzorczej w obowiązki w celu ułatwienia jasnego zrozumienia przez nich struktury Banku, jego modelu biznesowego, profilu ryzyka i zasad zarządzania Bankiem, jak również roli poszczególnych członków organu, oraz zapewnia odpowiedni ogólny i, w razie potrzeby, dostosowany indywidualnie program szkolenia. Bank zapewnia odpowiednie środki na wprowadzenie w obowiązki i szkolenie członków organu Banku w sposób indywidualny i zbiorowy. Osoby pełniące funkcje członków organów zarządzających i osób pełniących Funkcje Kluczowe zobowiązani są do uczestniczenia w szkoleniach, których celem jest doskonalenie kwalifikacji, w szczególności w przypadku zmiany przepisów prawa dotyczących działalności bankowej. Bank zabezpiecza odpowiednie zasoby ludzkie i finansowe na wprowadzenie w obowiązki i szkolenia, zapewniające odpowiedniość członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

Corocznie, Bank opracowuje plany szkoleń dla Członków Zarządu w ramach, których identyfikowane są obszary, w których wymagane jest szkolenie, zarówno dla Zarządu Banku, jako organu Banku jak i indywidualnych członków Zarządu Banku. W tworzenie programów w zakresie wprowadzenia w obowiązki i szkolenia zaangażowane są, stosownie do przypadku, odpowiednie komórki organizacyjne Banku.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają wymogi wynikające z Art. 22aa Prawa bankowego. Posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków. Dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków.

Zarząd Banku jest organem kolegialnym powoływanym na zasadach i w trybie określonym przez Statut Banku.

**Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej strategii oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane (CRR Art. 435.2 c):**

Śląski Bank Spółdzielczy Silesia w Katowicach, jako instytucja, w której przestrzeganie standardów etycznych jest normą postępowania w stosunku do wszystkich członków, klientów i standardem zachowania wszystkich pracowników, szczególną uwagę kieruje na kwestie różnorodności po to, aby uświadamiać kiedy może dojść do złamania prawa równości, przy jednoczesnym wskazaniu korzyści wynikających z różnorodności.

Realizując swoją strategię społecznie odpowiedzialnego biznesu, kieruje się zasadą niedyskryminowania, tworzenia szans i przeciwdziałania nierównościom na wszystkich jej polach. Wspiera tworzenie środowiska, w którym obie płcie mogą mieć takie same szanse wyboru i w pełni uczestniczyć w życiu społecznym, zawodowym i rodzinnym.

Bank traktuje różnorodność, jako jeden z atrybutów kultury organizacyjnej, pozwalający na skuteczniejszą realizację celów strategicznych w zmieniającym się otoczeniu rynkowym i zróżnicowanych preferencjach klientów.

Realizując politykę różnorodności, Bank wzmacnia swoją innowacyjność i przewagę konkurencyjną, którą osiąga dzięki szerokiej wachlarzowi doświadczeń i kompetencji pracowników. Dzięki takiemu podejściu Bank buduje swoją przewagę konkurencyjną, cieszy się lojalnością pracowników oraz szacunkiem klientów i partnerów biznesowych, jak również tworzy przyjazne i satysfakcjonujące środowisko pracy.

Zgodnie z Polityką oceny odpowiedzialności członków organów oraz osób pełniących Kluczowe Funkcje w Śląskim Banku Spółdzielczym „Silesia” w odniesieniu do organu zarządzającego, w procesie oceny Rada Nadzorcza bierze pod uwagę zróżnicowanie organu, w tym ze względu na wykształcenie, doświadczenie zawodowe, wiek osób w składzie Zarządu, przy czym decyzja w zakresie powołania poszczególnych osób w skład Zarządu Banku nie może być podjęta wyłącznie w celu zwiększenia stopnia zróżnicowania, ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedzialności organu jako całości lub kosztem odpowiedzialności pojedynczych członków organu Banku.

W celu zapewnienia dostatecznej różnorodności, Bank dąży do osiągnięcia stanu, w którym obie płcie są dostatecznie reprezentowane. Bank dąży do zapewniania odpowiedniego udziału płci niedostatecznie reprezentowanej w organach Banku, przy użyciu dostępnych narzędzi takich jak rekrutacja, ocena odpowiedzialności oraz sukcesja.

Ponadto, w zakresie strategii zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu Banku, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane zastosowanie miały w 2020 r. Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego i przyjęte przez Zarząd Banku, Radę Nadzorczą.

#### **Utworzenie (bądź nie) oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu (CRR Art. 435.2 d):**

W Banku nie funkcjonuje oddzielny komitet ds. ryzyka.

Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem, w tym powołane w Banku komitety do spraw poszczególnych rodzajów ryzyka zostały wymienione w części opisującej strukturę organizacyjną (CRR Art. 435.1 b).

#### **Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego (CRR Art. 435.2 e):**

##### **System Informacji Zarządczej**

W Banku funkcjonuje system informowania i raportowania o istotnych ryzykach:

- 1) system bieżącego informowania ukierunkowany jest na powiadamianie kierownictwa odpowiednich szczebli zarządzania o zaistniałych istotnych zdarzeniach ryzyka oraz ograniczenie zagrożeń, wynikających z tych zdarzeń,
- 2) system okresowego raportowania obejmuje prezentację najistotniejszych zdarzeń ryzyka, w ramach Systemu Informacji Zarządczej (SIZ).

Funkcjonujący System Informacji Zarządczej w zakresie istotnych ryzyk umożliwia Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej Banku ocenę poziomu podejmowanego w Banku ryzyka.

System Informacji Zarządczej w szczególności zawiera:

- 1) informację na temat istotności i poziomu ryzyka wynikające z ekspozycji na poszczególne ryzyka oraz zgodności skutków działalności Banku z apetytem Banku na poszczególne ryzyka (tj. akceptowanym ich poziomem),
- 2) ocenę wielkości narażenia Banku na straty w ramach przeprowadzonego przeglądu i analizy ryzyka operacyjnego,
- 3) opracowane plany działania w sytuacjach awaryjnych,
- 4) informację na temat jakości portfela kredytowego (kredyty zagrożone oraz z utratą wartości),



- 5) wyniki testów warunków skrajnych,
- 6) informacje na temat stopnia wykorzystania obowiązujących limitów ryzyka,
- 7) wyniki oraz ocenę efektywności stosowanych metod pomiaru ryzyka,
- 8) informację na temat zmian regulacji wewnętrznych i regulacji nadzorczych (w tym rekomendacji) oraz sposobu ich realizacji,
- 9) wnioski i rekomendacje.

Raporty opracowywane są przez komórki merytoryczne. Zweryfikowane raporty pod kątem, jakości pomiaru i jakości danych podlegają zatwierdzeniu przez nadzorującego Członka Zarządu, a następnie w wyznaczonych terminach prezentowane są na posiedzeniach Zarządu Banku.

Poza raportowaniem wynikającym z Systemu Informacji Zarządczej na temat istotnych ryzyk opracowywane są dodatkowe raporty i analizy wynikające z regulacji wewnętrznych i zewnętrznych lub też na potrzeby instytucji zewnętrznych i Banku (np. dotyczące rozwoju produktów lub też zmiany warunków makroekonomicznych).

Odbiorcy informacji zarządczych w zakresie ryzyk, częstotliwość pomiaru oraz terminy ich sporządzania zostały określone w Regulaminie funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej Śląskiego Banku Spółdzielczego „Silesia” w Katowicach.

### **System kontroli wewnętrznej**

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej – stanowi on część systemu zarządzania, o którym mowa w art. 9 Ustawy Prawo bankowe.

System kontroli wewnętrznej Banku ma zapewniać osiągnięcie celów kontroli wewnętrznej w postaci:

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

W ramach celów systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje szczegółowe cele systemu kontroli wewnętrznej odnośnie co najmniej:

- 1) przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych,
- 2) realizacji określonych i wymaganych przez Zarząd celów biznesowych i polityki Banku,
- 3) kompletności, prawidłowości i kompleksowości procedur księgowych,
- 4) dokładności i niezawodności systemów: księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego,
- 5) adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- 6) struktury organizacyjnej banku, podziału kompetencji i koordynacji działań pomiędzy poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi i stanowiskami pracy, a także systemu tworzenia i obiegu dokumentów i informacji,
- 7) czynności zleczanych przez Bank do wykonania podmiotom zewnętrznym.

Zarząd Banku zapewnia funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej uwzględniając:

- 1) stopień skomplikowania procesów funkcjonujących w Banku,
- 2) zasoby, jakimi dysponuje Bank,
- 3) ryzyko zaistnienia nieprawidłowości w zakresie procesów, w tym w szczególności procesów istotnych,
- 4) ocenę adekwatności i skuteczności pierwszej i drugiej linii obrony.

### **Organizacja systemu kontroli wewnętrznej**

W ramach Systemu Kontroli Wewnętrznej Bank wyodrębnia funkcję kontroli, na która składają mechanizmy kontrolne, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Wszyscy pracownicy zaangażowani są w realizację funkcji kontroli w Banku, przy założeniu, że podział obowiązków i odpowiedzialność nie generuje konfliktu interesów, nadużyć i nie stwarza możliwości powielania błędnie realizowanych działań, dokonywania manipulacji lub zatajania niewygodnych informacji.



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. Realizowana jest na pierwszym i drugim poziomie zarządzania (liniach obrony).

Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności poprzez:

- 1) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi, systemu, procesu, struktury organizacyjnej,
- 2) opis w formie **matrycy funkcji kontroli**, powiązania celów z procesami istotnymi oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej, zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach - liniach obrony:

- 1) **pierwsza linia obrony** – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie jednostki/komórki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii,
- 2) **druga linia obrony** – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach, jednostkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania,
- 3) **trzecia linia obrony** – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Częścią funkcji kontroli w Banku jest Zespół Kontroli Wewnętrznej i Compliance. Pełni on rolę koordynująco-kontrolną na drugiej linii obrony.

Do głównych zadań i czynności wykonywanych przez Zespół należy:

- 1) monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, zwłaszcza w zakresie dokonywania testowania pionowego pierwszej linii obrony,
- 2) sporządzanie analiz niezbędnych do oceny skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
- 3) bieżące monitorowanie stopnia realizacji zaleceń pokontrolnych z audytu wewnętrznego dokonywanego przez SSOZ BPS,
- 4) monitorowanie stopnia realizacji zaleceń pokontrolnych z inspekcji przeprowadzonych przez KNF i inne organy kontrolne w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku, a także zaleceń wydanych w ramach BION,
- 5) zarządzanie i aktualizowanie Matrycy Funkcji Kontroli,
- 6) monitorowanie realizacji testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych przez poszczególne jednostki i komórki organizacyjne Banku,
- 7) sygnalizowanie niekorzystnych zjawisk występujących w działalności jednostek i komórek organizacyjnych Banku,
- 8) sporządzanie zbiorczych sprawozdań z wynikami testowania i przedkładanie ich właściwym organom Banku,
- 9) prowadzenie Ewidencji kontroli i zaleceń.

## II. ZAKRES STOSOWANIA WYMOGÓW ROZPORZĄDZENIA (CRR Art. 436)

**Nazwa instytucji, do której mają zastosowanie wymogi niniejszego rozporządzenia (CRR Art. 436 a)**  
**Informacja o działalności Banku poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (art. 111a ust. 1):**

Śląski Bank Spółdzielczy Silesia w Katowicach  
Ul. Kopernika 5  
40-064 Katowice  
KRS: 0000069956  
NIP: 634-012-55-31

Siedzibą Banku jest miasto Katowice. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Prowadzi działalność w interesie swoich członków, na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeśli posiadają zdolność prawną.

Organami Banku są:

1. Zebranie Przedstawicieli,
2. Rada Nadzorcza Banku,
3. Zarząd Banku,
4. Zebrania Grup Członkowskich.

Podstawowe elementy struktury organizacyjnej Śląskiego Banku Spółdzielczego „Silesia” w Katowicach tworzą jednostki organizacyjne - Centrala i Oddziały.

Bank prowadzi działalność w Placówkach:

### **Oddziały**

1. Katowicach ul. Kopernika 5
2. Chorzowie ul. Żeromskiego 4
3. Imielinie ul. Imielińska 83a
4. Zawierciu ul. Zegadłowicza 6
5. Kęty ul. Jana III Sobieskiego 16
6. Kłomnice ul. Częstochowska 32

### **Filie**

1. Katowice – Ligota ul. Zadole 24-26
2. Katowice - Nikiszowiec Pl. Wyzwolenia 4
3. Katowice – Piotrowice ul. Łętowskiego 32b
4. Bielsko - Biała ul. Stojałowskiego 27
5. Ogrodzieniec – Pl. Wolności 25
6. Poręba – ul. Chopina 2
7. Nowa Wieś - ul. Oświęcimska 52A

Wewnętrzne elementy struktury jednostek organizacyjnych tworzą komórki organizacyjne, którymi są Wydziały, Zespoły, Biura, Samodzielne Stanowiska Pracy, Filie oraz powołane komitety. Śląski Bank Spółdzielczy Silesia w Katowicach jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. i przynależy do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

**Zarys różnic w zakresie konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych wraz z krótkim opisem odnośnych podmiotów CRR Art. (436 b):**

Śląski Bank Spółdzielczy Silesia w Katowicach posiada osobność prawną i jest spółdzielnią. Prowadzi działalność na podstawie ustawy z dnia 07 grudnia 2000r o funkcjonowaniu Banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i Bankach zrzeszających z późn zm./ ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r Prawo Bankowe z późn. zm. / ustawy z dnia 16 września 1982r Prawo spółdzielcze z późn. zm./ innych ustaw oraz na podstawie Statutu Banku.

**Wszelkie istniejące obecnie lub przewidywane istotne przeszkody praktyczne lub prawne dla szybkiego transferu funduszy własnych lub spłaty zobowiązań przez jednostkę dominującą (Bank) i jej jednostki zależne (CRR Art. 436 c):**

Nie dotyczy

**Kwotę łączną, o którą rzeczywiste fundusze własne są pomniejszane od wymaganego minimum we wszystkich jednostkach zależnych nieobjętych konsolidacją oraz nazwę lub nazwy tych jednostek zależnych (CRR Art. 436 d):**

Nie dotyczy

**W stosownych przypadkach okoliczności stosowania przepisów określonych w art. 7 i 9 Rozporządzenia (CRR Art. 436e):**

Nie dotyczy

### **III. FUNDUSZE WŁASNE (CRR Art. 437)**

**Pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych Tier I, pozycji Tier II, jak również filtrów i odliczeń stosowanych na mocy przepisów CRR Art. 32- 35, 36, 56, 66 oraz 79 Rozporządzenia CRR, w odniesieniu do funduszy własnych Banku oraz bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym Banku.**

**Opis cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów dodatkowych w Tier I.**

**Warunki dotyczące wszystkich instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, instrumentów dodatkowych w Tier I:**

Fundusze własne Banku stanowią sumę kapitału Tier I i kapitału Tier II wyznaczonych zgodnie z Rozporządzeniem UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r.

Na kapitał Tier I składa się suma kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału dodatkowego Tier I.

Kapitał podstawowy Tier I wyliczony zgodnie z art. 50 Rozporządzenia UE i obejmuje następujące elementy:

- 1) instrumenty kapitałowe,
- 2) akcje emisyjne związane z instrumentami określonymi w pkt 1),
- 3) zyski zatrzymane,
- 4) skumulowane inne całkowite dochody,
- 5) kapitał rezerwowy,
- 6) fundusz ogólnego ryzyka bankowego,
- 7) odliczenia do pozycji kapitału podstawowego Tier I, w tym:
  - a) straty za bieżący rok obrachunkowy,
  - b) wartości niematerialne i prawne,
  - c) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych, jeżeli ich wartość przekracza określone limity,
  - d) posiadane własne instrumenty kapitałowe,
  - e) pośrednie udziały kapitałowe,
  - f) udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązania kapitałowe,
  - g) sumę udziałów kapitałowych w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty, w przypadku, gdy ich wartość przekracza określone limity,
  - h) 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,
  - i) kwotę ekspozycji znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym oraz pozycji sekurytyzacyjnych, jeżeli ich wartość przekracza ustalone limity,
- 8) wyceny aktywów finansowych,
- 9) odliczenia z tytułu przekroczenia wartości progowej,
- 10) kwotę niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych.

Kapitał dodatkowy Tier I wyliczony zgodnie z art. 61 Rozporządzenia obejmuje następujące elementy:

- 1) instrumenty kapitałowe nie spełniające warunków określonych dla instrumentów kapitału podstawowego Tier I lub Tier II,
- 2) ažio emisyjne związane z instrumentami określonymi w pkt 1),
- 3) odliczenia do pozycji kapitału dodatkowego Tier I, w tym:
  - a) udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązania kapitałowe,
  - b) udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty,
  - c) 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.

Kapitał Tier II wyliczony zgodnie z art. 71 Rozporządzenia obejmuje następujące elementy:

- 1) instrumenty kapitałowe nie spełniające warunków określonych dla instrumentów kapitału Tier I oraz pożyczki podporządkowane,
- 2) ažio emisyjne związane z instrumentami określonymi w pkt 1),
- 3) korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego przed skutkami podatkowymi,
- 4) odliczenia do pozycji kapitału Tier II, w tym:
  - a) udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązania kapitałowe,
  - b) udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty i wartość tych udziałów przekracza określone limity,
  - c) 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.

**Tab. 2. Struktura funduszy własnych wykorzystywana do obliczenia współczynnika kapitałowego**

L.p.	Pozycja	Wartość
1.	Fundusze własne	97 815
2.	Kapitał T1	97 815
2.1	- w tym kapitał podstawowy Tier I (CET 1)	97 815
	• Fundusz udziałowy	3 361
	1. Udziały nie zaliczone do funduszy własnych (wpłacone po 28.06.2013r)	- 118
	2. Pomniejszenia funduszu udziałowego – zgoda KNF	0
	• Fundusz zasobowy	87 850
	• Fundusz rezerwowy	530
	• Fundusz ogólnego ryzyka	7 160
	• Fundusz z aktualizacji wyceny	558
	• Wynik z lat ubiegłych	0
	• Wartości niematerialne i prawne	- 262
	• Przekroczenie 10% udziałów kapitałowych w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I, w przypadku, gdy instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w podmiot sektora finansowego	- 1 264
2.2	- w tym kapitał dodatkowy (AT1)	-
3.	Kapitał T2	-
4.	Kapitał wewnętrzny	-

Źródło: Sprawozdanie COREP na dzień 31 grudnia 2020 roku

Fundusze własne Śląskiego Banku Spółdzielczego Silesia w Katowicach tworzy kapitał podstawowy Tier I. Nie identyfikuje się instrumentów kwalifikowanych do pozycji kapitału dodatkowego Tier II.

Na dzień 31.12.2020r fundusze własne Banku wynoszą 97 815 tys. zł, co przy średnim kursie EURO ogłaszanym przez NBP w wysokości 4,6148 PLN daje wartość 21 196 tys. EURO.

*Szczegółowy wykaz różnic pomiędzy kwotami konsolidacji ostrożnościowej, a kwotami ujętymi przed przyjęciem Rozporządzenia (UE) 575/2013 na dzień 31 grudnia 2014 roku*

*Opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz instrumentów, filtrów ostrożnościowych i odliczeń, do których te ograniczenia mają zastosowanie (CRR Art. 437 d) e):*

Nie dotyczy Banku.

*Wyjaśnienie podstawy służącej do obliczania współczynników kapitałowych obliczonych z wykorzystaniem elementów funduszy własnych ustalonych na podstawie innej niż podstawa określona w Rozporządzeniu CRR (CRR Art. 437 f):*

Nie występują pozycje służące do wyliczenia współczynników kapitałowych obliczonych z wykorzystaniem elementów funduszy własnych ustalonych na podstawie innej niż podstawa określona w Rozporządzeniu CRR.

#### **IV. WYMOGI KAPITAŁOWE (CRR Art. 438)**

*Opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżącej i przyszłej działalności Banku (CRR Art. 438 a):*

Śląski Bank Spółdzielczy „Silesia” w Katowicach dostosowuje charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności oraz poziom i rodzaj ryzyka, na jaki jest narażony do wielkości funduszy własnych.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego stanowi integralną część systemu zarządzania oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym w Banku.

Kapitał wewnętrzny to szacowana kwota kapitału, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz wpływu zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka.

**Za ryzyka trwale istotne** w swojej działalności Bank uznaje następujące ryzyka:

- **Ryzyko kredytowe.**
- **Ryzyko koncentracji zaangażowań:**
  - 1) ekspozycje wynikające z przepisów prawa (Prawo bankowe), w tym:
    - duże ekspozycje,
    - ekspozycje osób wewnętrznych,
  - 2) detaliczne ekspozycje kredytowe (DEK),
  - 3) ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (EKZH),
  - 4) pozostałe koncentracje są istotne, jeśli wystąpiła jedna z poniższych przesłanek:
    - łączna wartość ekspozycji netto przekracza 5% funduszy własnych Banku na koniec danego okresu sprawozdawczego,
    - zostały uznane za istotne w wyniku dokonanej oceny istotności zgodnie z zasadami określonymi w niniejszej procedurze,
    - zostały wskazane przez Zarząd.
- **Ryzyko rynkowe**, ze względu na skalę prowadzonej działalności rozumiane, jako walutowe,
- **Ryzyko operacyjne**, w tym ryzyko prawne, ryzyko modelu, ryzyko IT (ryzyko związane z funkcjonowaniem i bezpieczeństwem infrastruktury teleinformatycznej i procesów z nią związanych, wykorzystywanej dla potrzeb działalności banku oraz do świadczenia usług dla klientów), ryzyko bezpieczeństwa usług płatniczych, ryzyko outsourcingu,
- **Ryzyko braku zgodności,**
- **Ryzyko stopy procentowej**, w tym:
  - ryzyko niedopasowania terminów,
  - ryzyko bazowe,
- **Ryzyko płynności i finansowania,**

- **Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,**
- **Ryzyko biznesowe:** ryzyko wyniku finansowego, ryzyko strategiczne i ryzyko otoczenia, w tym ryzyko zmian regulacyjnych i warunków konkurencji,
- **Ryzyko rezydualne,**
- **Ryzyka: kapitałowe, utraty reputacji, transferowe i ryzyko opcji klienta, w ramach ryzyka stopy procentowej** zostają wskazane jako istotne po przeprowadzonym procesie oceny ich istotności.

**Tab. 3. Mapa istotności ryzyk wg stanu na dzień 31.12.2020r**

RODZAJ RYZYKA	MIERZALNE		TRUDNOMIERZALNE	
	Istotne	Nieistotne	Istotne	Nieistotne
<b>Ryzyko kredytowe</b>	✓			
<b>Ryzyko koncentracji zaangażowań</b>				
Wobec jednego kredytobiorcy oraz wobec grupy podmiotów powiązanych, w tym dużych ekspozycji kredytowych, dużych zaangażowań	✓			
Wobec detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK)	✓			
Wobec ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (EKZH)	✓			
Ekspozycji w odniesieniu do kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń bankowych udzielonych członkom zarządu lub rady nadzorczej, osobie zajmującej kierownicze stanowisko lub podmiotom powiązanim kapitałowo lub organizacyjnie z tymi osobami	✓			
Ekspozycji wobec podmiotów z tej samej branży, zdefiniowanych zgodnie z Polską Klasyfikacją Działalności (wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami),	✓			
Ekspozycje wynikające z tego samego rodzaju zabezpieczenia,	✓			
Ekspozycje w ramach poszczególnych produktów,	✓			
Ekspozycje w ramach regionów gospodarczych.	✓			
<b>Ryzyko rynkowe</b>	✓			
<b>Ryzyko operacyjne</b>	✓			
Ryzyko braku zgodności			✓	
Ryzyko prawne				✓
Ryzyko modelu				✓
Ryzyko IT	✓			
<b>Ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej</b>				
Ryzyko niedopasowania terminów	✓			
Ryzyko bazowe	✓			
Ryzyko opcji klienta		✓		
<b>Ryzyko płynności i finansowania</b>	✓			
<b>Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej</b>	✓			
<b>Ryzyko biznesowe</b>				
Ryzyko wyniku finansowego	✓			
Ryzyko strategiczne			✓	
Ryzyko cyklu gospodarczego	✓			
<b>Ryzyko kapitałowe</b>				
Poziom współczynników kapitałowych		✓		
<b>Ryzyko rezydualne</b>			✓	
<b>Ryzyko utraty reputacji</b>				✓
<b>Ryzyko transferowe</b>				✓



Na ryzyka istotne wyznaczona została alokacja kapitału wewnętrznego.

Bank alokuje kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyk w celu zwiększenia efektywności działalności biznesowej, optymalizacji procesu planowania strategicznego oraz określenia akceptowalnego poziomu ryzyka wyrażonego poziomem alokowanego kapitału.

Alokacja kapitałów Banku na poszczególne rodzaje ryzyk odbywa się zgodnie z Rozporządzeniem oraz wewnętrznymi przepisami Banku, tj. procedurą ICAAP Polityką kapitałową.

Alokacja kapitału na wszystkie istotne rodzaje ryzyka ma na celu zapewnienie właściwego procesu zarządzania ryzykiem oraz wskazanie poziomu ryzyka wyrażonego w postaci limitów na poszczególne jego rodzaje. Wysokość tych limitów wyznacza akceptowalny apetyt na ryzyko zatwierdzany przez Radę Nadzorczą Banku.

Na 2020 rok kapitał wewnętrzny alokowany został na następujące rodzaje ryzyka: kredytowe, operacyjne, stopy procentowej, płynności, biznesowe (wyniku finansowego, cyklu gospodarczego, strategiczne), koncentracji zaangażowań i pozostałe ryzyka. Relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych wyniosła 94 %.

Bank na 31 grudnia 2020 roku spełnia wymóg w zakresie funduszy własnych określonych w art. 128 ust. 1 pkt 2 Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku (z późn. zm.), tj. w zakresie utrzymywania sumy funduszy własnych na poziomie nie niższym niż kapitał wewnętrzny.

### **Regulacyjne wymogi kapitałowe - kwota ekspozycji na ryzyko**

Na dzień 31 grudnia 2020r w Śląski Bank Spółdzielczy Silesia w Katowicach wyliczane były następujące wymogi kapitałowe:

- 1) ryzyko kredytowe
- 2) ryzyko operacyjne.

W celu wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w Banku stosowana jest metoda standardowa, określona w części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia CRR.

W zakresie ryzyka operacyjnego wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego liczony jest metodą wskaźnika bazowego określoną w części trzeciej tytuł III rozdział 2 CRR (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych).

Bank jest zobowiązany do utrzymania minimalnych współczynników kapitałowych:

- Łączny współczynnik kapitałowy TCR nie niższy niż wymagane minimum tj. 10,5%
- Współczynnik kapitałowy T1 nie niższy niż wymagane minimum tj. 8,5%.

Szacowanie wymogów kapitałowych przebiega w dwóch etapach:

- I. Wyliczenie wymogu regulacyjnego na pokrycie ryzyk Filaru I.
- II. Szacowanie kapitału wewnętrznego na pokrycie wszystkich uznanych przez Bank ryzyk za istotne w ramach Filaru II.

Kapitał wewnętrzny stanowi sumę kapitału alokowanego na ryzyka Filaru I i Filaru II. Wyliczenie kapitału wewnętrznego odbywa się w ramach monitoringu ryzyk istotnych, na podstawie wygenerowanych danych z systemu finansowo księgowego oraz z wykorzystaniem systemów wspomagających Bank wyznacza kapitał wewnętrzny zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, w oparciu o wdrożony proces adekwatności kapitału wewnętrznego – tzw. proces ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process), który służy utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka działalności w celu zapewnienia bezpieczeństwa funkcjonowania Banku.

Proces monitorowania i oceny adekwatności kapitału wewnętrznego – proces ICAAP został przyjęty przez Zarząd Banku i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku.

Proces szacowania wysokości kapitału niezbędnego do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka (kapitał wewnętrzny) odbywa się w kwartalnych okresach sprawozdawczych w następujących etapach:

- 1) określenie całkowitego kapitału regulacyjnego,
- 2) ocena istotności ryzyk bankowych nie w pełni ujętych w kapitale regulacyjnym oraz pozostałych ryzyk, na które narażony jest Bank,
- 3) oszacowanie poziomu kapitału wewnętrznego.

Miarą określającą poziom adekwatności kapitałowej jest współczynnik kapitałowy. Monitorowanie, ocena poziomu istotności oraz wyznaczanie kapitału wewnętrznego dla poszczególnych ryzyk występujących wyznaczają przyjęte w Banku Regulacje wewnętrzne.

Kapitał wewnętrzny Śląskiego Banku Spółdzielczego „Silesia” w Katowicach na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniósł 38 616 tys. zł.

**Tab. 4. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne**

Struktura wymogów kapitałowych	Filar I	Filar II	Filar I	Filar II
Ryzyko kredytowe	34 959	0	90,5%	0,0%
Ryzyko rynkowe	0	0	0,0%	0,0%
Ryzyko operacyjne	3 657	0	9,5%	0,0%
Ryzyko koncentracji zaangażowań	X	0	X	0,0%
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	X	0	X	0,0%
Ryzyko płynności	X	0	X	0,0%
Ryzyko biznesowe	X	0	X	0,0%
Ryzyko kapitałowe	X	0	X	0,0%
Pozostałe ryzyka	X	0	X	0,0%
<b>Wymogi razem</b>	<b>38 616</b>	<b>0</b>	<b>100%</b>	<b>0,0%</b>

Źródło: Sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku.

Bank wyznacza i monitoruje wartości ostrzegawcze w zakresie:

- maksymalnych kwot kapitału wewnętrznego przypadających na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
- maksymalnych kwot kapitału wewnętrznego przypadających na pokrycie ryzyka.

Przyjmuje się, że Bank będzie prowadził działalność w sposób zapewniający zachowanie ogólnych limitów ryzyka wyrażonych w postaci następujących wskaźników:

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) na koniec kwartalnych okresów sprawozdawczych powinien kształtować się na poziomie wyższym lub równym 10,5%,
- współczynnik kapitału Tier I wraz z połączonym buforem na koniec okresów sprawozdawczych powinien osiągnąć wartość na poziomie wyższym lub równym 8,5%.

Na 31.12.2020r łączny współczynnik kapitałowy Banku wynosił 20,26%, a wewnętrzny współczynnik kapitałowy Banku wynosił 20,26%.

W Śląskim Bank Spółdzielczy „Silesia” w Katowicach dokonywany jest cyklicznie przegląd procesu szacowania kapitału wewnętrznego - ICAAP.

**Rezultaty stosowanego przez Bank wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych przez Nadzór opisanych w Art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE (na wniosek odpowiedniego właściwego organu) (CRR Art. 438 b):**

Nie dotyczy Banku.

**8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w Art. 112 Rozporządzenia CRR (w związku ze stosowaniem przez Bank metody standardowej do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II (wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego) rozdział 2 (Metoda standardowa) Rozporządzenia CRR) (CRR Art. 438 c):**

**Tab. 5. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego (8% ekspozycji ważonej ryzykiem) Banku w podziale na kategorie ekspozycji**

1. Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	0
2. Ekspozycje wobec jednostek samorządu regionalnych lub władz lokalnych	6
3. Ekspozycje podmiotów sektora publicznego	0
4. Ekspozycje wobec wielostronnych Banków rozwoju	0
5. Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0
6. Ekspozycje wobec instytucji	847
7. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 509
8. Ekspozycje detaliczne	3 902
9. Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	19 223
10. Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	6 008
11. Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0
12. Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0
13. Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw krótkoterminową ocenę kredytową	0
14. Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0
15. Ekspozycje kapitałowe	1 242
16. Inne pozycje	1 883
17. Pozostałe	339
<b>RAZEM</b>	<b>34 959</b>

Źródło: Sprawozdanie COREP na dzień 31 grudnia 2020 roku

**8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II (Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego) rozdział 3 (Metoda wewnętrznych ratingów (IRB)) – 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w Art. 147 Rozporządzenia CRR (CRR Art. 438 d):**

Śląski Bank Spółdzielczy Silesia w Katowicach nie stosuje metody wewnętrznych ratingów.

**Kwota wymogów w zakresie funduszy własnych obliczona zgodnie z Art. 92 ust. 3 lit. b) i c) Rozporządzenia CRR (CRR Art. 438 e):**

Nie dotyczy Banku

**Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z Rozporządzeniem Art. 153 ust. 5 lub Art. 155 ust. 2 ujawniają ekspozycje przypisane do każdej kategorii w tabeli 1 w Art. 153 ust. 5 lub do każdej wagi ryzyka, o której mowa w Art. 155 ust. 2 Rozporządzenia CRR (CRR Art. 438):**

Nie dotyczy Banku

## **V. BUFORY KAPITAŁOWE (CRR Art. 440)**

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych ponad poziomy minimalne określone w Rozporządzeniu CRR. Bufory powinny być pokrywane kapitałem podstawowym typu Tier I.

W kalkulacji współczynników kapitałowych na dzień 31.12.2020r. Śląski Bank Spółdzielczy Silesia w Katowicach uwzględnia następujące wartości:

- 1) wartość bufora zabezpieczającego, który wynosi 2,5%,
- 2) wskaźnik bufora ryzyka systemowego, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 18 marca 2020r uchylającym rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego, wynosi 0% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko z zastosowaniem do wszystkich ekspozycji znajdujących się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- 3) wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla instytucji, na podstawie art. 83 oraz art. 96 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, od dnia 1 stycznia 2016 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0 % dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP.

**Tabela 6. Minimalne poziomy współczynników kapitałowych na koniec 2020 roku**

Wyszczególnienie	CET 1	T 1	TCR
<b>Wskaźnik kapitałowy</b>	<b>4,5 %</b>	<b>6,0 %</b>	<b>8,0%</b>
Bufor zabezpieczający	2,5%	2,5 %	2,5%
Bufor ryzyka systemowego	0,0%	0,0 %	0,0%
Bufor antycykliczny	0,0%	0,0 %	0,0%
<b>Łączny wskaźnik kapitałowy z uwzględnieniem buforów</b>	<b>7,0%</b>	<b>8,5 %</b>	<b>10,5%</b>

Śląski Bank Spółdzielczy „Silesia” w Katowicach dąży do utrzymania funduszy własnych na poziomie adekwatnym do rozmiarów prowadzonej działalności i poziomu generowanego ryzyka.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są:

- współczynnik kapitału Tier I (Bank nie posiada kapitału dodatkowego Tier I),
- relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego,
- wskaźnik dźwigni finansowej.

Współczynniki kapitałowe (minimum regulacyjne) będące wskaźnikami oceny adekwatności kapitałowej Banku, wyznaczone są zgodnie z art. 92 Rozporządzenia w tym:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier I wyliczany jest w procentach, jako iloraz wartości kapitału podstawowego Tier I do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko - 4,5%,
- współczynnik kapitału Tier I wyliczany jest w procentach, jako iloraz wartości kapitału Tier I do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko – 6%,
- łączny współczynnik kapitałowy wyliczany jest w procentach, jako iloraz funduszy własnych do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko – 8%.

Śląski Bank Spółdzielczy „Silesia” w Katowicach nie jest objęty buforem dla instytucji o znaczeniu systemowym.

Wyznaczony bufor zabezpieczający w wysokości 2,5 % wartości ekspozycji ważonych ryzykiem na dzień 31.12.2020r. wynosi 12 067 tys. zł.

## **VI. DŹWIGNIA FINANSOWA (CRR Art. 451)**

Obliczenie regulacyjnego wskaźnika dźwigni finansowej Banku według stanu na 31.12.2020r. dokonane zostało w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 roku, zmieniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni (zwanego dalej „Rozporządzeniem 2015/62”).

Wskaźnik dźwigni finansowej kalkulowany jest, jako relacja kapitału Tier I według definicji przejściowej do ekspozycji całkowitej i wyrażony, jako wartość procentowa. Ekspozycja całkowita stanowi sumę wartości ekspozycji określonych zgodnie z Rozporządzeniem 2015/62 z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu kapitału Tier I.

Wartość wskaźnika dźwigni w Banku według stanu na 31.12.2020r. przy zastosowaniu definicji przejściowej wyniosła 12,62 %.

Dźwignia finansowa oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych – wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku.

Całkowita kwota ekspozycji obejmuje w szczególności następujące elementy:

- 1) Transakcje finansowania papierów wartościowych,
- 2) Niewykorzystane zobowiązania kredytowe, które można w każdym momencie bezwarunkowo anulować bez uprzedzenia,
- 3) Pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu o średnim/niskim ryzyku,
- 4) Inne pozycje pozabilansowe,
- 5) Pozostałe aktywa.

**Tab. 7. Podział miary ekspozycji całkowitej i wskaźnika dźwigni**

INSTRUMENTY	Ekspozycje wskaźnika dźwigni
Inne aktywa	750 925
POZABILANS	
Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 20 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	925
Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 50 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	23 462
Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 100 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	0
FUNDUSZE I KOREKTY	
Korekty	-262
W pełni wprowadzona definicja	97 815
Definicja przejściowa	97 815
WSKAŹNIK	
W pełni wprowadzona definicja	12,62 %

Źródło: sprawozdawczość obowiązkowa

## VII. INFORMACJE W ZAKRESIE RYZYKA KREDYTOWEGO

### 1. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO (CRR Art. 442)

*Stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości.*

*Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego*

*Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnią kwotę ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji (CRR Art. 442 a-c):*

Klasyfikacji należności i zobowiązań pozabilansowych Bank dokonuje się w oparciu o Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. (z późniejszymi zmianami) w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz wewnętrzne procedury Banku.

Bank dokonuje przeglądu i aktualizacji wartości zabezpieczeń obniżających podstawę tworzenia rezerw celowych w terminach obowiązujących dla przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych.

Przyjęty w regulacjach Banku system podejmowania decyzji o klasyfikacji ekspozycji kredytowych zapewnia niezależność przeglądów i obiektywność wyceny ryzyka kredytowego.

#### Taktyka zarządzania rezerwami celowymi

Bank tworzy rezerwy celowe dla zapewnienia bezpieczeństwa środków pieniężnych zgromadzonych przez klientów.

Rezerwy celowe tworzone są na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. (z późn. zm.) w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banków.

Klasyfikacja ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych z uwagi na terminowość i sytuacje ekonomiczno – finansową uregulowane są z Zasadach klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych.

Za należności zagrożone Bank uznaje ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii **poniżej standardu**, **wątpliwe** lub **stracone**, zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r z późniejszymi zmianami w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banków.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi z wyłączeniem należności z tytułu odsetek, także skapitalizowanych Bank tworzy zgodnie z zapisami § 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. z późniejszymi zmianami w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banków.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii **poniżej standardu**, **wątpliwe** i **stracone** tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną



ekspozycję, jednak w wysokości, co najmniej wymaganego poziomu rezerw z uwzględnieniem posiadanych zabezpieczeń.

Na odsetki naliczone od kredytów zagrożonych Bank tworzy odpisy aktualizujące w wysokości 20%, 50% i 100%.

Bank obniża wymagany poziom rezerw celowych i odpisów aktualizujących na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z kredytów detalicznych zakwalifikowanych do sytuacji normalnej i kredytów zakwalifikowanych do sytuacji pod obserwacją o kwoty równe 25 % posiadanej rezerwy na ryzyko ogólne.

#### **Identyfikacja ekspozycji zagrożonych utratą wartości – tryb postępowania**

Czynności związane z identyfikacją i trybem postępowania z ekspozycjami kredytowymi zagrożonymi utratą wartości realizowane są w okresach miesięcznych (przeгляд ekspozycji).

Przeгляд ekspozycji kredytowych ma na celu:

- identyfikację ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości,
- pomiar utraty wartości ekspozycji kredytowych,
- utworzenie odpisów i rezerw.

**Identyfikacja ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości** polegała na rozpoznaniu, w odniesieniu do ekspozycji kredytowych Banku, występowania przesłanek utraty wartości, w szczególności takich jak:

- opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekraczające 90 dni,
- pogorszenie się w okresie kredytowania sytuacji ekonomiczno-finansowej,
- pogorszenie wskaźników finansowych dotyczących m.in.: płynności klienta oraz możliwości obsługi zadłużenia,
- zawarcie umowy restrukturyzacyjnej,
- wystąpienie innych zdarzeń, będących równoważnymi z wejściem klienta w stan niewypłacalności, skutkującymi niemożliwością terminowej spłaty zadłużenia.

#### **Taktyka restrukturyzacji i likwidacji**

##### ***Dochodzenie roszczeń Banku z tytułu należności trudnych***

Bank, po identyfikacji kredytu zagrożonego rozpoczyna działania mające na celu ograniczenie ryzyka Banku z tytułu nietrafionej transakcji kredytowej oraz tworzy właściwy poziom rezerw celowych.

Bank podejmuje działania w zakresie dochodzenia swoich roszczeń, zmierzające do odzyskania wierzytelności Banku w stosunku, do których niezbędne jest podjęcie działań restrukturyzacyjnych bądź likwidacyjnych.

W odniesieniu do dłużnika, od którego przysługują należności stosowane są następujące metody postępowania:

- 1) restrukturyzacja,
- 2) likwidacja,
- 3) działania towarzyszące postępowaniu upadłościowemu.

Podczas dochodzenia roszczeń od dłużników, Bank wykorzystując wszelkie instrumenty dostępne w ramach obowiązującego prawa oraz polityki Banku, egzekwuje spłatę istniejącego zadłużenia, w tym w toku procesów restrukturyzacyjnych lub likwidacyjnych.

Wybór metody postępowania wobec dłużnika każdorazowo uzależniony jest od aspektów ekonomicznych, związanych z dochodzeniem długu (minimalizacja strat Banku z tytułu powstania kredytu trudnego) oraz przewidywanego okresu odzyskania należności Banku.

##### ***Działania restrukturyzacyjne***

Restrukturyzacja jest preferowaną metodą postępowania wobec dłużnika mającego trudności ze spłatą zadłużenia wobec Banku.

Podstawową przesłanką decydującą o podjęciu decyzji o restrukturyzacyjnej metodzie dochodzenia roszczeń Banku jest:



- 1) wola współpracy ze strony dłużnika i/lub pozytywna ocena programu naprawczego/ planu restrukturyzacji przedłożonego przez dłużnika,
- 2) realna szansa odzyskania przez Bank przysługującej mu wierzytelności,
- 3) czas i koszty do poniesienia przez Bank, stanowiące alternatywę dla innych metod odzyskania wierzytelności bankowej (likwidacja, upadłość).

Przy ustalaniu warunków restrukturyzacji zadłużenia, w ramach zawieranych z dłużnikami porozumień, Bank kieruje się następującymi zasadami:

- 1) minimalizowanie niekorzystnych dla Banku skutków wynikających z podjęcia decyzji o zmianie pierwotnych warunków spłaty zadłużenia,
- 2) objęcie spłatą należności wymagalnych, należnych od konsumentów i podmiotów, wobec których alternatywne postępowanie likwidacyjne na drodze egzekucji sądowej, nie przyniosłoby spodziewanego efektu w postaci odzyskania należności bankowych,
- 3) eliminowanie uchybień formalno – prawnych stwierdzonych w dokumentacji kredytowej,
- 4) poprawa zabezpieczenia prawnego bankowej wierzytelności,
- 5) zmiany podmiotowej dłużnika (przystąpienie lub przejęcie długu),
- 6) przerwanie biegu terminu przedawnienia,
- 7) koszty sądowe (5% w.p.s. max. 200tys.zł),
- 8) a także w przypadkach incydentalnych – troska o dobre imię Banku z zachowaniem podstawowego kryterium zmierzającego do odzyskania bankowej wierzytelności.

### **Działania likwidacyjne**

W sytuacji braku możliwości i podstaw do wdrożenia procesów restrukturyzacyjnych, zachodzi konieczność podjęcia działań likwidacyjnych, w ramach których dochodzi się wierzytelności Banku z realizacji zabezpieczeń osobistych i rzeczowych, tj. ze sprzedaży składników majątkowych stanowiących zabezpieczenie udzielonych kredytów lub/i ustanowionych poręczeń oraz gwarancji, jak również z innych składników majątku ujawnionych w trakcie prowadzonych działań.

W procesach restrukturyzacji rola Banku przy ustalaniu poziomu zwrotu należności jest decydująca. W przypadku postępowań likwidacyjnych Bank w dużym stopniu uzależniony jest od działań organów zewnętrznych – komorników, syndyków i likwidatorów.

W procesie likwidacji odzyskanie bądź spisanie z bilansu Banku należności trudnej, po udokumentowaniu jej nieściągalności, zazwyczaj ulega znacznemu wydłużeniu w czasie, z uwagi m.in. na:

- 1) przewlekłość prowadzonych postępowań przed sądami różnych instancji,
- 2) uwarunkowania proceduralne prowadzonych spraw windykacyjnych, ochrona danych osobowych,
- 3) ukrywanie się dłużnika przed wierzycielem, utrudnianie realizacji procesów likwidacyjnych przez dłużników poprzez zaskarżanie czynności komorniczych, wyzywanie się lub ukrywanie majątku przed zajęciem i sprzedażą,
- 4) niszczenie, dewastacja przedmiotów zabezpieczenia z uwagi na brak nakładów na remonty, konserwację, dozór, ubezpieczenie, bądź celowe działania dłużnika,
- 5) wydłużone w czasie postępowania upadłościowe.

Wymuszona w procesach likwidacyjnych sprzedaż majątku dłużnika, w tym objętego zabezpieczeniami na rzecz Banku w postaci hipoteki na nieruchomości, przewłaszczenia bądź zastawu rejestrowego ustanowionego na majątku ruchomym, zazwyczaj powoduje jego zbycie - po uwzględnieniu kosztów sądowych, egzekucyjnych postępowania likwidacyjnego - jedynie połowę jego pierwotnej wartości, wynikającej np. z wyceny dokonanej na etapie zawierania umowy kredytu lub w procesie egzekucyjnym.

Ostrożnościowa weryfikacja wartości przyjmowanych zabezpieczeń i ich dostosowanie do ryzyka związanego z zaangażowaniem Banku, powinna być dokonywana przed zawarciem umowy o kredyt ze szczególną starannością.

Jednocześnie w trakcie trwania umowy istotnym jest ścisły monitoring ekspozycji kredytowych, inspekcje mające na celu kontrolę zabezpieczeń rzeczowych, a także bieżąca obserwacja mikro i makro otoczenia, zmian prawa

skutkującym obniżeniem wartości zabezpieczeń (np. Ustawa o kształtowaniu ustroju rolnego) oraz podejmowanie działań mających na celu niwelowanie różnic w zabezpieczeniach.

## 2. POZYCJE NIEOBSŁUGIWANE I RESTRUKTURYZOWANE

Poniższe tabele prezentują szczegółowe informacje ilościowe w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zgodnie z wymaganiami zawartymi w Wytycznych EBA/GL/2018/10:

**Tab. 8. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych**

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych		
			Obstugiwane ekspozycje restrukturyzowane	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości	obstugiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
1	<b>Kredyty i zaliczki</b>	2 651	61 177	0	61 177	0	10 774	0	0
2	<i>banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
3	<i>instytucje rządowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
4	<i>instytucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
5	<i>inne instytucje finansowe</i>	0	8 473	0	8 473	0	1 417	0	0
6	<i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0	52 703	0	52 703	0	9 356	0	0
7	<i>gospodarstwa domowe</i>	2 651	1	0	1	0	1	0	0
8	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
9	<b>Zobowiązania do udzielenia pożyczki</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
10	<b>Łącznie</b>	<b>2 651</b>	<b>61 177</b>	<b>0</b>	<b>61 177</b>	<b>0</b>	<b>10 774</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Źródło: Sprawozdawczość FINREP

Tab.9. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale wg liczby dni przeterminowania

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Mate prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<b>538 242</b>	<b>529 201</b>	<b>9 041</b>	<b>116 580</b>	<b>16 726</b>	<b>274</b>	<b>28 565</b>	<b>56 394</b>	<b>14 621</b>			<b>0</b>
2	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
3	Institucje rządowe	89	89	0	0	0	0	0	0	0			
4	Institucje kredytowe	152 488	152 488	0	0	0	0	0	0	0			0
5	Inne instytucje finansowe	5 830	5 830	0	8 568	8 473	0	0	95	0			0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	290 479	281 493	8 986	97 151	5 991	216	27 425	51 400	12 120			0
7	w tym MSP	264 551	255 565	8 986	97 151	5 991	216	27 425	51 400	12 120			0
8	Gospodarstwa domowe	89 356	89 301	54	10 860	2 262	58	1 140	4 899	2 501			0
9	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>91 046</b>	<b>91 046</b>	<b>0</b>	<b>521</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>521</b>			<b>0</b>
10	Banki centralne	38 249	38 249	0	0	0	0	0	0	0			0
11	Institucje rządowe	36 440	36 440	0	0	0	0	0	0	0			0
12	Institucje kredytowe	9 305	9 305	0	0	0	0	0	0	0			0
13	Inne instytucje finansowe	4 067	4 067	0	0	0	0	0	0	0			0
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 986	2 986	0	521	0	0	0	0	521			0
15	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>												<b>0</b>
16	Banki centralne												0
17	Institucje rządowe												0
18	Institucje kredytowe												0
19	Inne instytucje finansowe												0
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												0
21	Gospodarstwa domowe												0
22	<b>łącznie</b>	<b>629 289</b>	<b>620 248</b>	<b>9 041</b>	<b>117 101</b>	<b>16 726</b>	<b>274</b>	<b>28 565</b>	<b>56 394</b>	<b>15 142</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Źródło: Sprawozdawczość FINREP

Tab. 10. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3					
<b>1</b>	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<b>538 242</b>			<b>116 580</b>												<b>69 935</b>
2	Banki centralne	0			0												0
3	Instytucje rządowe	89			0												0
4	Instytucje kredytowe	152 488			0												0
5	Inne instytucje finansowe	5 830			8 568												6 000
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	290 479			97 152												60 488
7	w tym MSP	264 551			97 152												60 488
8	Gospodarstwa domowe	89 356			10 860												3 477
<b>9</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>91 047</b>			<b>521</b>			<b>2</b>									<b>0</b>
10	Banki centralne	38 249			0												0
11	Instytucje rządowe	36 440			0												0
12	Instytucje kredytowe	9 305			0												0
13	Inne instytucje finansowe	4 067			0			2									0
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 986			521												0
<b>15</b>	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>51 131</b>			<b>418</b>												<b>417</b>
16	Banki centralne																
17	Instytucje rządowe																
18	Instytucje kredytowe																
19	Inne instytucje finansowe																
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe																
21	Gospodarstwa domowe																
<b>22</b>	<b>łącznie</b>	<b>680 420</b>			<b>117 519</b>			<b>2</b>							<b>0</b>	<b>0</b>	<b>70 352</b>

Źródło: Sprawozdawczość FINREP

Tab. 11. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
Nieruchomości mieszkalne	0	0
Nieruchomości komercyjne	0	0
Ruchomości (samochody, środki transportu, itp.)	0	0
Kapitał własny i instrumenty dłużne	0	0

Pozostałe	0	0
<b>łącznie</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Źródło: Sprawozdawczość FINREP

**Kwoty ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowanych w podziale na typy kontrahentów (CRR Art. 442 g):**

Utratę wartości rozpoznawano w przypadku kredytów, dla których wystąpiło przeterminowanie powyżej 90 dni i identyfikowano indywidualne przesłanki utraty wartości. Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowane prezentowane są łącznie.

**Tab. 12. Stany kredytów z rozpoznaną utratą wartości oraz odpisów aktualizacyjnych na 31 grudnia 2019 roku i 31 grudnia 2020 roku**

	<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO NA 31.12.2019</b>	<b>ODPISY AKTUALIZUJĄCE NA 31.12.2019</b>	<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO NA 31.12.2020</b>	<b>ODPISY AKTUALIZUJĄCE NA 31.12.2020</b>
<b>SEKTOR FINANSOWY</b>	11 488	2 051	8 568	1 512
Monetarne instytucje finansowe	0	0	0	0
Pozostałe instytucje sektora finansowego	11 488	2 051	8 568	1 512
<b>SEKTOR NIEFINANSOWY</b>	124 830	43 069	108 011	43 576
Przedsiębiorstwa	110 893	34 028	97 151	36 163
Przedsiębiorcy indywidualni	6 758	4 317	5 935	4 163
Osoby prywatne	6 280	4 258	4 027	2 756
Rolnicy indywidualni	899	466	898	494
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw	0	0	0	0
<b>SEKTOR INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH</b>	0	0	0	0
Instytucje rządowe szczebla centralnego	0	0	0	0
Instytucje samorządowe	0	0	0	0
<b>RAZEM</b>	<b>136 318</b>	<b>45 120</b>	<b>116 579</b>	<b>45 088</b>

Źródło: Bank

**Kwoty ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowanych – przedstawione oddzielnie, w podziale na istotne obszary geograficzne, obejmujące w miarę możliwości kwoty korekt wartości i rezerw związane z każdym obszarem geograficznym (CRR Art. 442 g):**

Nie dotyczy.

**Uzgodnienie zmian stanów odpisów aktualizujących na utratę wartości ekspozycji (CRR Art. 442 i):**

**Tab. 13. Stan i zmiany odpisów aktualizujących na utratę wartości ekspozycji**

<b>Kategorie należności</b>	<b>Stan na 31.12.2019 r.</b>	<b>Wzrost</b>	<b>Spadek</b>	<b>Stan na 31.12.2020 r.</b>
<b>Należności normalne:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- sektor finansowy	0	0	0	0
- sektor niefinansowy	0	0	0	0
<b>Należności pod obserwacją:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- sektor finansowy	0	0	0	0
- sektor niefinansowy	0	0	0	0
- sektor budżetowy	0	0	0	0
<b>Należności poniżej standardu</b>	<b>2 136</b>	<b>866</b>	<b>833</b>	<b>2 169</b>
- sektor finansowy	1 950	211	744	1 417
- sektor niefinansowy	186	655	89	752
- sektor budżetowy	0	0	0	0
<b>Należności wątpliwe</b>	<b>57</b>	<b>20</b>	<b>62</b>	<b>15</b>
- sektor finansowy	0	0	0	0
- sektor niefinansowy	57	20	62	15
- sektor budżetowy	0	0	0	0

<b>Należności stracone</b>	<b>42 928</b>	<b>12 010</b>	<b>12 034</b>	<b>42 904</b>
- sektor finansowy	101	9	15	95
- sektor niefinansowy	42 827	12 001	12 019	42 809
- sektor budżetowy	0	0	0	0
<b>Odpisy z tyt. utraty wartości –aktywa trwałe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Odpisy z tyt. utraty wartości -papiery wartościowe</b>	<b>719</b>	<b>0</b>	<b>37</b>	<b>682</b>
<b>Odpis na pozostałe należności</b>	<b>75</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>75</b>
<b>RAZEM</b>	<b>45 915</b>	<b>12 896</b>	<b>12 966</b>	<b>45 845</b>

Źródło: Bank, Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy na dzień 31 grudnia 2020 roku

**Tab. 14. Łączna średnia kwota ekspozycji**

EKSPOZYCJE KREDYTOWE W PODZIALE NA KATEGORIE EKSPOZYCJI wg wyceny bilansowej bez uwzględnienia efektów technik redukcji ryzyka	Średnia kwota ekspozycji
1. Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	75 832
2. Ekspozycje wobec jednostek samorządu regionalnych lub władz lokalnych	325
3. Ekspozycje podmiotów sektora publicznego	0
4. Ekspozycje wobec wielostronnych Banków rozwoju	0
5. Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0
6. Ekspozycje wobec instytucji	178 884
7. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	19 963
8. Ekspozycje detaliczne	81 054
9. Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	295 596
10. Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	56 161
11. Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0
12. Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0
13. Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw krótkoterminową ocenę kredytową	0
14. Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0
15. Ekspozycje kapitałowe	15 438
16. Inne pozycje	33 420
<b>RAZEM</b>	<b>756 673</b>

Źródło: Sprawozdania COREP za 2020r.

**Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach (CRR Art. 442 d) i Art. 111a ust.1 Ustawy Prawo bankowe:**

Śląski Bank Spółdzielczy „Silesia” w Katowicach prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Dla celów rozkładu geograficznego zaangażowań kredytowych wyodrębniono trzy obszary:

**Tab. 15. Zaangażowanie w region geograficzny**

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne regiony geograficzne	Kwota zaangażowania	Udział % w sumie ogółem
Region 1 – Województwo śląskie	376 983	74,7%
Region 2 – Województwa: opolskie, małopolskie, świętokrzyskie, łódzkie	60 949	12,1%
Region 3 – pozostałe województwa	66 574	13,2%

Źródło: Bank, Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy na dzień 31 grudnia 2020r.

**Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach (CRR Art. 442 e):**

Segmentacja branżowa prowadzona jest łącznie dla wszystkich kategorii ekspozycji, w tym MŚP.

W portfelu kredytowym wg stanu na 31.12.2020r. stwierdza się wyraźną dominację branż:

- Budownictwo (27,5%)



- Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (20,3%)
- Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi (12,1%)

Tab. 16. Struktura koncentracji zaangażowania w segmenty rynku branżowego

Zaangażowanie w poszczególne segmenty	Kwota zaangażowania	Udział % w sumie ogółem
<b>A. Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo</b>	4 669	1,0%
<b>B. Górnictwo i wydobywanie</b>	100	0,02%
<b>C. Przetwórstwo przemysłowe</b>	34 606	7,7%
<b>D. Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych</b>	0	0,0%
<b>E. Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją</b>	33 762	7,5%
<b>F. Budownictwo</b>	123 295	27,5%
<b>G. Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle</b>	44 321	9,9%
<b>H. Transport i gospodarka magazynowa oraz informacja i komunikacja</b>	6 612	1,5%
<b>I. Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi</b>	54 516	12,1%
<b>J. Informacja i komunikacja</b>	496	
<b>K. Działalność finansowa i ubezpieczeniowa</b>	15 838	3,5%
<b>L. Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości</b>	91 076	20,3%
<b>M. Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna</b>	25 510	5,7%
<b>N. Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca</b>	880	0,2%
<b>O. Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne</b>	1 589	0,4%
<b>P. Edukacja</b>	345	0,08%
<b>Q. Opieka zdrowotna i pomoc społeczna</b>	7 038	1,6%
<b>R. Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją</b>	845	0,2%
<b>S. Pozostała działalność usługowa</b>	3 560	0,8%
<b>T. Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników, gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby</b>	0	0,0%
<b>U. Organizacje i zespoły eksterytorialne</b>	0	0,0%
<b>ZAANGAŻOWANIE OGÓŁEM</b>	<b>449 057</b>	<b>100%</b>

Źródło: Bank, Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy na dzień 31 grudnia 2020r.

**Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach (CRR Art. 442 f -i):**

Tab. 17. AKTYWA WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI (wartość nominalna/podział podmiotowy)

	<=1 tygodnia	>1 tygodnia <= 1 miesiąca	>1 miesiąca <= 3 miesięcy	>3 miesięcy <= 6 miesięcy	>6 miesięcy <= 1 roku	> 1 roku <= 2 lat	> 2 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat	Bez określonego terminu
<b>SEKTOR FINANSOWY</b>	66 555	42 533	776	60	2 620	4 559	13 170	1 900	-	-	95 885
Banki centralne	-	38 250	-	-	-	-	-	-	-	-	9 952
Banki i oddziały instytucji kredytowych	66 555	-	-	-	-	1 319	6 000	1 900	-	-	85 932
Pozostałe instytucje sektora finansowego	-	4 283	776	60	2 620	3 240	7 170	-	-	-	1
<b>SEKTOR NIEFINANSOWY</b>	824	11 158	33 324	39 642	56 022	65 969	85 051	84 534	47 861	1 324	53 977

Przedsiębiorstwa	723	10 416	31 303	36 812	48 497	54 338	65 451	60 314	26 003	-	48 226
Gospodarstwa domowe	89	726	1 989	2 777	6 430	11 439	19 003	23 401	21 294	1 324	5 751
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	12	16	32	53	1 095	192	597	819	564	-	-
SEKTOR INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH	-	3	6	9	35 019	37	16	-	-	-	-
Instytucje rządowe szczebla centralnego	-	-	-	-	35 000	-	-	-	-	-	-
Instytucje samorządowe	-	3	6	9	19	37	16	-	-	-	-

Źródło: Bank

### **3. STOSOWANIE TECHNIK OGRANICZENIA RYZYKA KREDYTOWEGO (CRR Art. 453)**

W 2020r w celu ograniczenia ryzyka generowanego przez ekspozycje kredytowe Bank stosował techniki ograniczenia ryzyka kredytowego (ang. Credit Risk Mitigant – CRM) zgodnie z wytycznymi rekomendowanymi przez zewnętrzne organy nadzorcze.

Stosując techniki redukcji ryzyka kredytowego Bank zakładał, że ekspozycja kredytowa objęta technikami redukcji ryzyka kredytowego nie będzie generować ryzyka kredytowego wyższego niż ekspozycja, której ryzyko kredytowe nie zostało ograniczone.

W regulacjach wewnętrznych Banku określono, że proces zarządzania prawnymi zabezpieczeniami ekspozycji kredytowych oraz warunki w umowach o zabezpieczenie muszą spełniać minimalne wymogi w zakresie:

- monitoringu wartości rynkowej,
- ubezpieczenia,
- braku wątpliwości prawnych dotyczących prawidłowości ustanowienia zabezpieczenia.

Bank w 2020r. przy obliczaniu wymogu kapitałowego metodą standardową uwzględniał:

- **ochronę kredytową rzeczywistą** – techniki redukcji ryzyka kredytowego, w których zmniejszenie ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji kredytowej wynika z prawa Banku do upłynnienia, dokonania transferu lub przejęcia przyjętych na zabezpieczenie aktywów lub środków pieniężnych.
- **ochronę kredytową nierzeczywistą** – techniki redukcji ryzyka kredytowego, w których zmniejszenie ryzyka kredytowego wynika z zobowiązania strony trzeciej do zapłacenia określonej kwoty w przypadku niewykonania zobowiązania przez dłużnika lub wystąpienia innych, określonych w umowie zdarzeń kredytowych.

#### ***Polityka i procedury dotyczące kompensowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych, wraz ze wskazaniem, w jakim stopniu Bank je stosuje (CRR Art. 453 a):***

W 2020r. Bank nie stosował kompensowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych, jako technik ograniczania ryzyka kredytowego.

#### ***Polityka i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń kredytowych i zarządzania zabezpieczeniami (CRR Art. 453 b):***

Prowadzona w roku 2020 przez Bank polityka zabezpieczeń miała na celu należyte zabezpieczenie interesu Banku, w tym przede wszystkim ustanowienie zabezpieczeń umożliwiających wysoki poziom odzysku z wierzytelności w przypadku konieczności prowadzenia działań windykacyjnych.

Warunkiem pozytywnej decyzji kredytowej jest dobra kondycja ekonomiczno-finansowa klienta oraz perspektywy rozwoju, zapewniające jego zdolność do spłaty zaciągniętego zobowiązania. Podstawowym źródłem spłaty

są dochody dłużnika, dlatego nawet fakt przyjęcia zabezpieczenia o jak najwyższej jakości nie wyłącza konieczności sporządzania szczegółowej analizy wniosku kredytowego, zgodnie z wewnętrznymi procedurami Banku.

Stosuje się zasady uwzględniania zabezpieczeń dla pomniejszenia rezerw dla danej ekspozycji kredytowej, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. z późn. zm. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków:

- 1) zabezpieczenia umożliwiające klasyfikację należności do kategorii „normalne”, dla których podstawę tworzenia rezerw celowych stanowi wartość ekspozycji kredytowej,
- 2) zabezpieczenia umożliwiające zastąpienie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika oceną wystawcy zabezpieczenia - kategoria należności właściwa dla wystawcy zabezpieczenia, a podstawę tworzenia rezerw celowych stanowi wartość ekspozycji kredytowej,
- 3) zabezpieczenie umożliwiające pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw o wartość zabezpieczeń - kategoria należności właściwa dla dłużnika lub rodzaju ekspozycji kredytowej, a podstawa tworzenia rezerw celowych stanowiąca wartość ekspozycji kredytowej pomniejszona jest o sumę wartości zabezpieczeń.

Bank preferuje w szczególności zabezpieczenia:

- 1) zdeponowane w Banku środki pieniężne,
- 2) dłużne papiery wartościowe emitowane przez Rząd Rzeczypospolitej Polskiej i Narodowy Bank Polski,
- 3) jednostki uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania,
- 4) zdeponowane w banku będącym stroną trzecią środki pieniężne lub bankowe instrumenty pieniężne, na rachunku nie mającym charakteru powierniczego rachunku zastrzeżonego i objęte cesją lub przeniesieniem praw własności (nieodwołalnie) na rzecz Banku,
- 5) polisy ubezpieczeniowe na życie, z których prawa zostały przeniesione na Bank lub na których został ustanowiony zastaw na rzecz Banku,
- 6) gwarancje udzielone przez:
  - a) podmioty sektora publicznego ekspozycjom, które są traktowane jak ekspozycje wobec banków lub rządów centralnych w metodzie standardowej obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
  - b) jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne,
  - c) banki,

oraz inne zabezpieczenia pozwalające na pomniejszenie podstawy naliczania rezerwy celowej, wynikające z regulacji Banku.

Bank, podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym, dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej jakości, przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczenia Bank ocenia według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

Szczególne warunki powinny spełniać zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości zarówno mieszkalnej jak i komercyjnej, z uwagi na preferencyjny charakter wag ryzyka kredytowego przypisanego ekspozycjom zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych oraz na czynniki makroekonomiczne, mające znaczący wpływ na zmianę wartości nieruchomości.

Zabezpieczenie wierzytelności Banku w formie hipoteki na nieruchomości w szczególności powinno spełniać na moment podejmowania decyzji kredytowej lub w dalszym procesie kredytowania, następujące warunki:

- 1) nieruchomość wyceniona została przez niezależnego rzeczoznawcę według wartości rynkowej w podejściu porównawczym, a wartość rynkowa jest jasno i przejrzysto udokumentowana,
- 2) aktualizacja wyceny nieruchomości powinna być dokonywana przez niezależnego rzeczoznawcę, jeżeli istnieją przesłanki wskazujące, że wartość nieruchomości mogła istotnie obniżyć się w stosunku do ogółu cen rynkowych na rynku nieruchomości,
- 3) nieruchomość powinna być odpowiednio ubezpieczona od szkód,
- 4) wartość nieruchomości powinna być monitorowana regularnie, a w przypadku istotnych zmian warunków rynkowych, monitorowanie wartości nieruchomości powinno odbywać się z większą częstotliwością,
- 5) w posiadaniu Banku znajdują się dokumenty potwierdzające, że zabezpieczenie na nieruchomości zostało prawomocnie ustanowione.

Ponadto w przypadku ustanowienia zabezpieczenia na nieruchomości:

- 1) obowiązuje zasada, zgodnie z którą w przypadku kredytów przeznaczonych na cele inne niż konsumenckie przekraczających kwotę 500.000,00 zł, wycena nieruchomości komercyjnej podlegać będzie aktualizacji przeprowadzanej przez niezależnego rzeczoznawcę przynajmniej raz na rok, w przypadku nieruchomości mieszkalnych przynajmniej raz na 3 lata.
- 2) w celu monitorowania wartości rynkowych nieruchomości pracownicy Banku zobowiązani są do korzystania z bazy danych dotyczących nieruchomości, zawartej w Systemie Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu Nieruchomościami (AMRON), zarządzanym przez Związek Banków Polskich, a także z innych źródeł informacji takich jak: kancelarie notarialne, urzędy miast i gmin, urzędy wojewódzkie, wojewódzkie urzędy statystyczne, oddziały terenowych Agencji Nieruchomości Rolnych i innych agencji nieruchomości, Ośrodki Doradztwa Rolniczego, internetowa sieć komputerowa, ogłoszenia prasowe itp.,
- 3) zaleca się, aby szczególnej uwadze poddane były te ekspozycje, dla których zabezpieczenie ustanowione jest na nieruchomości nie będącej własnością dłużnika Banku z tytułu tej ekspozycji, ponieważ szkodowość portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie jest większa, kiedy nieruchomość stanowiąca zabezpieczenie ekspozycji jest własnością podmiotu nie zobowiązanego z tytułu tej ekspozycji. Zabezpieczenie detalicznej ekspozycji kredytowej powinno być ustanawiane na nieruchomości stanowiącej własność kredytobiorcy.

Ustanawiane zabezpieczenia muszą korespondować z poziomem ryzyka, związanego z ekspozycją kredytową. Umowy dotyczące zabezpieczeń ekspozycji kredytowych podlegają regularnemu monitorowaniu pod kątem ekonomicznym i prawnym.

W celu zmniejszenia ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu prawnego zabezpieczenia stosowana jest zasada dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych.

O ile pozostałe uregulowania wewnętrzne Banku nie stanowią inaczej stosuje się, aby ekspozycja kredytowa była w 100% zabezpieczona zabezpieczeniami pozwalającymi na pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych, z uwzględnieniem obowiązujących w Banku wskaźników korygujących wartość przyjętych zabezpieczeń.

W przypadku zmiany klasyfikacji należności do wyższej kategorii ryzyka należy dążyć do ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń, w szczególności umożliwiających całkowite pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych.

Przed przyjęciem zabezpieczeń rzeczowych, pracownicy Banku powinni dążyć do przeprowadzenia inspekcji u klienta, mającej na celu dokonanie weryfikacji proponowanych zabezpieczeń i dokumentów o ile uregulowania wewnętrzne nie stanowią inaczej.

Oceniając przedmiot zabezpieczenia uwzględniana jest wartość zabezpieczenia możliwa do uzyskania podczas ewentualnego postępowania windykacyjnego, biorąc pod uwagę ograniczenia prawne, ekonomiczne oraz inne mogące wpływać na rzeczywistą możliwość zaspokojenia się Banku. Wymogi, jakie powinno spełniać zabezpieczenie są zapisane w wewnętrznych procedurach Banku.

Prawne zabezpieczenia wierzytelności Banku podlegają bezwzględnej ewidencji w systemie finansowo-księgowym zgodnie z obowiązującymi zasadami.

Zabezpieczenie wierzytelności ma na celu zapewnienie zwrotu należności Banku z tytułu udzielonego kredytu, pożyczki itp. wraz z odsetkami, prowizjami i innymi kosztami Banku, lub wykonania przez dłużnika innego zobowiązania pieniężnego wobec Banku, w razie gdyby dłużnik nie wywiązał się w terminie z warunków umowy. Bank stosuje jedno lub kilka form zabezpieczeń wierzytelności jednocześnie, w zależności od oceny ryzyka kredytowego.

Wprowadzone w Banku polityki i procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania zabezpieczeniami wprowadzały obowiązek spełnienia wymagań dotyczących uznawalności prawnych zabezpieczeń transakcji kredytowych. Określają formy, zasady i tryb przyjmowania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym ze wskazaniem zabezpieczeń, które Bank może uwzględnić w kalkulacji wymogu kapitałowego oraz pomniejszania podstawy naliczenia rezerwy celowej.

Do wyceny prawnych form zabezpieczeń stosowane było podejście ostrożnościowe, uwzględniające podczas ustanawiania zabezpieczenia długoterminową wartość rynkową oraz możliwą zmienność wartości przyjętego zabezpieczenia w czasie.

Wartość zabezpieczenia podlegała okresowemu monitorowaniu.

**Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez Bank (CRR Art. 453 c):**

Zasady ograniczania ryzyka kredytowego w Banku były ściśle powiązane z zakresem prawnych zabezpieczeń uznawanych i stosowanych przez Bank w procesie kredytowym.

W 2020 roku Bank stosował następujące rodzaje prawnych zabezpieczeń transakcji kredytowych w ramach rzeczywistej ochrony kredytowej:

- 1) oświadczenie o poddaniu się egzekucji na podstawie aktu notarialnego,
- 2) weksel *in blanco*,
- 3) kaucja pieniężna,
- 4) blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym,
- 5) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym,
- 6) poręczenie wg prawa cywilnego, w tym również poręczenia portfelowe BGK,
- 7) poręczenie wekslowe,
- 8) gwarancja, w tym również gwarancje BGK oraz Regionalnego Funduszu Poręczeniowego,
- 9) przelew wierzytelności na zabezpieczenie,
- 10) cesja praw z umów ubezpieczenia,
- 11) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku,
- 12) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości,
- 13) zastaw rejestrowy,
- 14) zastaw zwykły,
- 15) zastaw finansowy,
- 16) hipoteka
- 17) hipoteka przymusowa,
- 18) przystąpienie do długu,
- 19) przejęcie długu,
- 20) blokadę rachunku papierów wartościowych prowadzonego w domu maklerskim.

**Główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytowa (CRR Art. 453 d):**

W roku 2020 Śląski Bank Spółdzielczy Silesia w Katowicach nie realizował transakcji w zakresie kredytowych instrumentów pochodnych.

**Informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego (CRR Art. 453 e):**

W Banku nie występują pozycje portfela kredytowego zaliczone do ryzyka rynkowego.

Śląski Bank Spółdzielczy Silesia w Katowicach w celu ograniczenia zaangażowania kredytowego ustanawia i monitoruje limity zaangażowania.

Limity oparte o fundusze własne zastosowane zostały dla koncentracji zaangażowania:

- 1) ekspozycje wobec jednego kredytobiorcy oraz wobec grupy podmiotów powiązanych, w tym dużych ekspozycji kredytowych,
- 2) ekspozycje wobec podmiotów z tej samej branży, zdefiniowanych zgodnie z Polską Klasyfikacją Działalności (wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami),
- 3) ekspozycje w ramach regionów gospodarczych,
- 4) ekspozycje w ramach poszczególnych produktów,
- 5) ekspozycje wynikające z tego samego rodzaju zabezpieczenia,
- 6) detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK),

- 7) ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (EKZH),
- 8) ekspozycje z tytułu zobowiązań pozabilansowych,
- 9) ekspozycje z tytułu inwestycji w instrumenty dłużne i kapitałowe,
- 10) ekspozycje w odniesieniu do kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń bankowych udzielonych członkom zarządu lub rady nadzorczej, osobie zajmującej kierownicze stanowisko lub podmiotom powiązanim kapitałowo lub organizacyjnie z tymi osobami.

Bank monitoruje i raportuje portfel kredytowy pod kątem występowania koncentracji ryzyka kredytowego.

**Wartość ekspozycji zabezpieczonej przez uznane zabezpieczenia finansowe, inne uznane zabezpieczenia, gwarancje lub kredytowe instrumenty pochodne, po uwzględnieniu korekt z tytułu zmienności (CRR Art. 453 f):**

Bank nie stosuje kompensowania ekspozycji bilansowych lub pozabilansowych w ramach rachunku adekwatności kapitałowej.

W ramach uwzględnianych technik ograniczania ryzyka kredytowego przeważają instrumenty ochrony kredytowej nierzeczywistej.

**Tab. 18. Zaangażowanie według rodzaju zabezpieczenia**

Zaangażowania według rodzaju zabezpieczenia:	Kwota zaangażowania
• hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	71 674
• hipoteka pozostała	393 739
• przewłaszczenie rzeczy ruchomej	1 135
• zastaw rejestrowy	19 364
• blokada lokaty	100
• wpłata określonej kwoty w złotych lub w walucie wymiennej na rachunek Banku spełniającej warunki określone w CRR Art. 102 Ustawy Prawo Bankowe (kaucja)	0
• cesja wierzytelności	9 815
• pozostałe zabezpieczenia – z wyłączeniem limitowania poręczenia BGK	128
• gwarancje i poręczenia podmiotu o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej	1 685

Źródło: Bank

**Tab. 19. Zestawienie wartości ekspozycji objętych uznanym zabezpieczeniem finansowym lub innym uznanym zabezpieczeniem (wartość ekspozycji po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw):**

Kategoria ekspozycji	Wartość ekspozycji, która jest objęta uznanym zabezpieczeniem finansowym lub innym uznanym zabezpieczeniem
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0
Ekspozycje wobec instytucji	0
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	21 184
Ekspozycje detaliczne	3 033
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	26 318
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0
Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0
Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0
Ekspozycje kapitałowe	0
Inne pozycje	0

Źródło: sprawozdawczość obowiązkowa COREP



#### **4. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ (CRR Art. 443)**

Aktywa uznaje się za obciążone, jeżeli są one przedmiotem zastawu lub jakiegokolwiek umowy mającej na celu ochronę, zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej danej transakcji, z której zakresu nie mogą swobodnie zostać wycofane.

Na 31.12.2020r. wszystkie aktywa Banku są wolne od obciążeń.

#### **VIII. INFORMACJE W ZAKRESIE RYZYKA RYNKOWEGO (CRR Art. 445)**

Ze względu na skalę prowadzonej działalności handlowej, ryzyko rynkowe w warunkach Banku, ograniczone jest do ryzyka walutowego.

#### **IX. INFORMACJE W ZAKRESIE RYZYKA OPERACYJNEGO (CRR Art. 446)**

***Metody oceny wymogu w zakresie funduszy własnych dla ryzyka operacyjnego.***

***Sposób podejścia Banku do zarządzania ryzykiem operacyjnym (CRR Art. 446 a-b):***

Bank przyjmuje definicję ryzyka operacyjnego zdefiniowaną w Art. 4 pkt 52 w Rozp. UE Nr 575/2013, że jest to ryzyko wynikające z możliwości wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procedur wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne:

- a) Ryzyko prawne – ryzyko nieidentyfikowane w ramach ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności związane z podjętymi przez Bank lub przeciwko Bankowi działaniami prawnymi;
- b) Ryzyko IT – ryzyko wynikające z niepewności związanej z prawidłowym, efektywnym i bezpiecznym wspieraniem działalności banku przez jego środowisko teleinformatyczne w szczególności pod pojęciem ryzyka IT należy rozumieć ryzyko związane z funkcjonowaniem i bezpieczeństwem infrastruktury teleinformatycznej i procesów z nią związanych, wykorzystywanej dla potrzeb działalności banku oraz do świadczenia usług dla klientów;
- c) Ryzyko modelu – potencjalna strata, jaką może ponieść bank, w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli (art. 3 ust. 1 pkt 11 Dyrektywy UE nr 36/2013);
- d) Ryzyko braku zgodności – ryzyko poniesienia sankcji prawnych, powstania strat finansowych bądź utraty reputacji lub wiarygodności wskutek nie zastosowania się banku, pracowników banku lub podmiotów działających w jego imieniu do przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, w tym etycznych; ryzyko to związane jest z:
  - niezrealizowanymi terminowo zaleceniami nadzorczymi,
  - niedostosowaniem regulacji wewnętrznych do przepisów prawa i regulacji wewnętrznych,
  - zgłoszonymi reklamacjami klientów.

*Wg definicji stosowanej w Banku ryzyko operacyjne nie obejmuje ryzyka reputacji oraz ryzyka strategicznego. Zgodnie z wytycznymi EUNB (CEBS) ryzyko operacyjne obejmuje także ryzyko IT (ryzyko bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego) oraz ryzyko braku zgodności - Bank zarządza odrębnie ryzykiem braku zgodności.*

System zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku wdrożono kierując się wymogami wynikającymi z przepisów prawa, rekomendacji, Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (z późn. zm.) oraz 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 (z późn. zm.).

System zarządzania ryzykiem operacyjnym tworzy zbiór zasad, mechanizmów i narzędzi w zakresie procesów zachodzących w obszarze ryzyka operacyjnego w tym, polityk i procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru

monitorowania i kontroli ryzyka. System zarządzania ryzykiem operacyjnym jest podstawowym środkiem realizacji przyjętej strategii zarządzania ryzykiem, jest dostosowany do profilu ryzyka operacyjnego Banku.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym jest:

- 1) identyfikacja ryzyka
- 2) ocena ryzyka,
- 3) przeciwdziałanie ryzyku,
- 4) kontrola obszaru występowania ryzyka,
- 5) szacowanie i monitorowanie,
- 6) raportowanie i przejrzystość działania.

Celami strategicznymi zarządzania ryzykiem operacyjnym są:

- osiągnięcie możliwie najwyższych standardów zarządzania tym ryzykiem oraz utrzymanie bezpieczeństwa Banku i jego zasobów na akceptowalnym poziomie,
- utrzymanie limitów operacyjnych na założonym poziomie nie przekraczającym limitów tolerancji ryzyka operacyjnego,
- ograniczanie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych,
- zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku,
- zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia operacyjne od niego niezależne.

Wymienione powyżej cele Bank realizuje poprzez:

- monitorowanie wykorzystania limitów tolerancji na ryzyko operacyjne,
- identyfikację i ujawnianie zaistniałych i potencjalnych zdarzeń operacyjnych,
- podejmowanie działań mających na celu ograniczanie i zapobieganie wystąpieniu zdarzeń w przyszłości poprzez wzmocnienie weryfikacji bieżącej i testowania, szkolenie pracowników mające na celu zwiększenie świadomości dotyczącej obszaru ryzyka operacyjnego oraz postępowanie zgodnie z procedurami wewnętrznymi i zewnętrznymi,
- gromadzenie niezbędnych danych umożliwiających określenie profilu ryzyka operacyjnego, ocenę zagrożenia oraz wycenę strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- zapewnienie adekwatnych wskaźników KRI do obserwowanego profilu ryzyka operacyjnego,
- zapewnianie adekwatnego poziomu zabezpieczenia infrastruktury technologicznej oraz poprawne zarządzanie incydentami bezpieczeństwa,
- usprawnianie procesów wewnętrznych,
- zapewnianie adekwatnego poziomu bezpieczeństwa informacji przetwarzanych w Banku,
- aktualizację Polityki Bezpieczeństwa Informacji w sposób adekwatny do zmieniających się przepisów prawa oraz zmian zachodzących w Banku,
- aktualizację Planu Utrzymania Zarządzania Ciągłością Działania – w tym listy krytycznych procesów w sposób adekwatny do zagrożeń,
- testowanie planów awaryjnych w ramach zarządzania ciągłością działania,
- zapobiegania powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości prowadzenia biznesu.

W Banku identyfikuje się procesy kluczowe i krytyczne, które wynikają z zadań przypisanych do poszczególnych komórek / jednostek organizacyjnych i których przebieg wiąże się z realizacją celów Banku.

Skuteczne zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku realizuje następująca struktura organizacyjna:

- 1) Rada Nadzorcza Banku (w tym, Komitet Audytu),
- 2) Zarząd Banku,
- 3) Zespół Ryzyk i Sprawozdawczości, w ramach, którego wyznaczone zostało Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 4) Zespół Kontroli Wewnętrznej i Compliance,

- 5) Audyt wewnętrzny Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 6) pozostałe jednostki i komórki organizacyjne Banku.

Do podstawowych zadań i odpowiedzialności w strukturze organizacyjnej systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym należą:

- 1) Rada Nadzorcza – sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym również nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji.
- 2) Zarząd – zapewnia, że system zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym, jest adekwatny i skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem dostarcza zamierzonych efektów oraz jest realizowany w sposób poprawny i odpowiednio do profilu ryzyka na każdym etapie procesu zarządzania ryzykiem, tj. etapach: identyfikacji, oceny, kontroli i zapobiegania, monitorowania i raportowania, a jeśli to konieczne – Zarząd podejmuje działania celem weryfikacji, wprowadzania niezbędnych korekt i udoskonaleń tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych dotyczących tego systemu.
- 3) Komitetu Ryzyka Operacyjnego – wydawanie opinii w zakresie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym projektów umów outsourcingu czynności bankowych powierzanych przez Bank, limitów tolerancji na ryzyko, możliwości odstępstwa w zakresie wprowadzenia zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym.
- 4) Zespół Ryzyk i Sprawozdawczości, w ramach Zespołu – Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym – bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym, poprzez ewidencję zdarzeń operacyjnych, monitorowanie i raportowanie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej informacji na temat poziomu ryzyka operacyjnego, podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń.
- 5) pozostali pracownicy Banku – identyfikowanie zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego i bieżące informowanie o wystąpieniu tych zdarzeń, mitygacja ryzyka operacyjnego.

Funkcjonujący w Banku Komitet Ryzyka Operacyjnego w 2020 roku odbył 6 posiedzeń.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły.

### **Identyfikacja ryzyka**

W Banku identyfikowane jest ryzyko wynikające z zagrożeń wewnętrznych, jak również zagrożeń zewnętrznych. Dokonywana jest identyfikacja zagrożeń na podstawie danych historycznych i identyfikacja zagrożeń hipotetycznych.

W ramach identyfikacji ryzyka Bank prowadzi rejestrację zdarzeń ryzyka operacyjnego i analizę ich przyczyn, rejestrację zagrożeń zewnętrznych i analizę ich potencjalnego wpływu na działalność Banku.

Dokonywana jest też identyfikacja ryzyka wszystkich nowych produktów, procesów kluczowych, systemów. Identyfikuje się również ryzyko związane, z jakością danych.

### **Ocena ryzyka**

Ocena ryzyka operacyjnego ma celu ograniczenie ryzyka operacyjnego poprzez dokonywanie analizy ryzyka w działalności Banku, przed podjęciem decyzji o zmianie rozumianej, jako: wdrażanie, modyfikacja, wycofywanie produktów, procesów i systemów informatycznych oraz zmian w strukturze organizacyjnej Banku.

Ocena ryzyka polega na określeniu prawdopodobieństwa wystąpienia i wielkości możliwych przyszłych strat z tytułu ryzyka operacyjnego.

### **Przeciwdziałanie i ograniczenie ryzyka**

Bank podejmuje działania przeciwdziałające ryzyku odpowiednio do wyników oceny tego ryzyka. Mechanizmy reakcji na ryzyko obejmują odpowiednio akceptację strat, kształtowanie ryzyka, transfer (przeniesienie) ryzyka, unikanie ryzyka.

Do podstawowych metod ograniczania ryzyka operacyjnego należą:

- 1) modyfikowanie procesów w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego;

- 2) monitorowanie poziomu ryzyka operacyjnego w procesach;
- 3) mechanizmy kontrolne, m.in.:
  - a) procedury,
  - b) podział obowiązków,
  - c) autoryzacja, w szczególności autoryzacja operacji finansowych i gospodarczych,
  - d) kontrola dostępu,
  - e) kontrola fizyczna,
  - f) proces ewidencji operacji finansowych i gospodarczych w systemach: księgowym, sprawozdawczym i operacyjnym,
  - g) inwentaryzacja,
  - h) dokumentowanie odstępstw,
  - i) szkolenia;
- 4) zabezpieczenia fizyczne.

Do podstawowych metod łagodzenia skutków zrealizowania ryzyka operacyjnego należą zabezpieczenia finansowe i zabezpieczenia fizyczne oraz plany awaryjne.

### **Monitorowanie**

Monitorowaniu podlega przebieg wszystkich kluczowych procesów w Banku i obejmuje:

- zdarzenia operacyjne, ich źródła,
- skuteczność działań odwracających (naprawczych) i innych metod ograniczania ryzyka,
- czynniki otoczenia,
- analizę wskaźników KRI i przyjętych limitów,
- czynniki kontroli oraz skuteczność działań kontrolnych,
- czynniki transferu ryzyka.

### **Kontrola wewnętrzna w obszarze ryzyka operacyjnego**

System kontroli wewnętrznej odgrywa kluczową rolę w ograniczaniu całości ryzyka operacyjnego, na jakie narażony jest Bank w swojej działalności i jest także istotnym elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym. Wadliwie funkcjonujące mechanizmy kontroli wewnętrznej i zarządzania Bankiem mogą prowadzić do wzrostu zagrożenia z tytułu ryzyka operacyjnego.

Szczególnym rodzajem mechanizmu kontroli ryzyka jest ograniczanie ryzyka poprzez ubezpieczenie lub zlecenie czynności.

Wszyscy pracownicy mają obowiązek stosowania mechanizmów kontrolnych (np. przestrzegania procedur, zasad, limitów) na zajmowanym stanowisku pracy, w ramach wynikających z przydzielonych mu zadań i na zasadach wynikających z regulacji wewnętrznych Banku. Wyznaczeni pracownicy w ramach nadanych zadań (np. kierujący) mają obowiązek niezależnego monitorowania (przeprowadzania kontroli) przestrzegania mechanizmów kontroli ryzyka przez innych pracowników.

### **Raportowanie ryzyka**

System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego w Banku obejmuje informację kwartalną dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej na temat oceny narażenia na ryzyko operacyjne.

Raportowanie ryzyka odbywa się zgodnie z funkcjonującym w Banku Systemem Informacji Zarządczej.

Funkcjonujący w Banku System Informacji Zarządczej zapewnia, że Rada Nadzorcza i Zarząd otrzymują aktualne informacje o ryzyku operacyjnym zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

### **Docelowy profil ryzyka / tolerancja na ryzyko**

**Profil ryzyka** określa stopień narażenia na ryzyko operacyjne wyrażony w rodzajach zdarzeń operacyjnych, rodzajach linii biznesowych, kluczowych procesach, ocenach ryzyka, w tym informacje ilościowe o rozkładach strat i informacje jakościowe, czynniki ryzyka.

Tolerancja na ryzyko wyrażona jest poprzez system limitów wewnętrznych ograniczających dopuszczalną wielkość strat operacyjnych Banku netto, w podziale na poszczególne kategorie ryzyka (rodzaje zdarzeń wg Rekomendacji M KNF) w okresie jednego roku obrotowego.

Limity tolerancji na ryzyko operacyjne wyznaczone są w celu określenia akceptowalnego poziomu ryzyka operacyjnego w ramach działalności Banku i są zgodne z zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą w Strategii zarządzania ryzykiem apetytem na ryzyko.

Do limitów tolerancji zaliczamy:

- 1) limit straty rzeczywistej,
- 2) limit straty potencjalnej,
- 3) limit do zdarzeń łącznie rzeczywistych i potencjalnych.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest wspierany przez system informatyczny, który służy m.in. do gromadzenia danych o zidentyfikowanych zdarzeniach operacyjnych.

Bank oblicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika (BIA) zgodnie wytycznymi zawartymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Wymóg kapitałowy wyliczony na rok 2020 metodą BIA dla Banku wyniósł 3 866 tys. zł.

**Tab. 20. Wielkość strat rzeczywistych netto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2020 roku**

RODZAJ ZDARZENIA	KATEGORIA ZDARZENIA	Straty rzeczywiste (netto)
KAT.1 - Oszustwo wewnętrzne		0
KAT.2 - Oszustwo zewnętrzne	Bankomaty	1
KAT.3 - Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	118
KAT.4 - Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnienie informacji o klientach, zobowiązania wobec klientów	0
KAT.5 - Szkody związane z aktywami rzeczowymi		0
KAT.6 - Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	0
KAT.7 – Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi		0
SUMA		119

Źródło: Bank

W roku 2020r. straty rzeczywiste netto wyniosły 119 tys. zł, co stanowiło 3,08% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne. Straty rzeczywiste i straty potencjalne netto wyniosły 126 tys. zł, co stanowiło 3,26% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

Wyznaczony na 2020 apetyt na ryzyko operacyjne wykorzystany został w 15,43%.

W przypadku zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego podejmowano adekwatne do zaistniałego ryzyka działania służące wyjaśnieniu przyczyn i minimalizacji strat w przyszłości.

## **X. INFORMACJE W ZAKRESIE RYZYKA PŁYNNOŚCI**

### **RAMOWE ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM PŁYNNOŚCI**

Ryzyko płynności definiowane jest, jako niebezpieczeństwo utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań i w konsekwencji zagrożenie poniesienia dodatkowych kosztów związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedaży aktywów na niekorzystnych warunkach.

Zarządzanie płynnością ma na celu dostosowanie utrzymywanego poziomu aktywów płynnych do rodzaju i rozmiarów prowadzonej działalności oraz zapewnienie posiadania i/lub łatwego dostępu do środków finansowych w wysokości zapewniającej pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te środki ze strony

klientów. W realizacji tego celu za szczególnie istotne uznaje się zwiększanie stabilności źródeł finansowania oraz utrzymywanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych, zarówno nadzorczych, jak i wewnętrznych.

W zarządzaniu płynnością istotne jest ponadto zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych), umożliwiających jej przetrwanie. Realizacji powyższego celu służy dążenie do utrzymania wysokiej stabilności źródeł finansowania oraz zapewnienie możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości.

Bank posiada opracowane procedury wewnętrzne na wypadek wystąpienia zagrożenia płynności, obejmujące m.in.: monitoring kształtowania się czynników uznanych za oznaki zagrożenia płynności, kalkulacje wskaźników pomocniczych płynności, pozwalające na ocenę istotnych z punktu widzenia płynności relacji pomiędzy poszczególnymi pozycjami bilansowymi oraz scenariuszowe analizy zdolności do zaspokojenia zapotrzebowania na środki płynne w przypadku kryzysu płynności w Banku.

Monitorowanie i pomiar płynności finansowej prowadzone są przez Bank zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami i specyfiką działalności. Monitoring płynności obejmuje:

- 1) analizy luki płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności / wymagalności,
- 2) wyciążanie nadzorczych miar płynności, w tym norm KNF i wskaźnika LCR,
- 3) codzienne analizy wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w NBP, pozwalające na efektywne wykorzystanie dostępnych środków (z uwzględnieniem obowiązku utrzymania rezerwy obowiązkowej na wymaganym poziomie),
- 4) dzienne kalkulacje poziomu aktywów i pasywów,
- 5) wyznaczanie i monitorowanie wykorzystania limitów finansowania portfela kredytowego,
- 6) badanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów,
- 7) analizy wskaźników stabilności bazy depozytowej,
- 8) analizy stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów.

### **M3 – M4**

Uchwała Komisji Nadzoru Finansowego 386/2008 zobowiązuje Bank do kalkulacji miar ryzyka płynności:

- M3 – współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (wartość minimalna – 1)
- M4 – współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi (wartość minimalna – 1)

Bank jest zobligowany do dziennego monitorowania i przestrzegania limitów określonych w Uchwale KNF w zakresie miar M3 i M4. W 2020 r Bank utrzymywał wszystkie normy płynnościowe powyżej wartości minimalnych.

**Tab. 21. Kształtowanie się nadzorczych miar płynności w 2020**

MIARA	WYMAGANA WARTOŚĆ MINIMALNA	MAKSIMUM	MINIMUM	ŚREDNIA
<b>M3 - WSPÓŁCZYNNIK POKRYCIA AKTYWÓW NIEPŁYNNYCH FUNDUSZAMI WŁASNYMI</b>	1,00	2,54	2,46	2,51
<b>M4 – WSPÓŁCZYNNIK POKRYCIA AKTYWÓW NIEPŁYNNYCH I AKTYWÓW O OGRANICZONEJ PŁYNNOŚCI FUNDUSZAMI WŁASNYMI I ŚRODKAMI OBCYMI STABILNYMI</b>	1,00	1,56	1,21	1,33
<b>STAN NA 31.12.2020</b>				
M3	<u>2,51</u>			
M4	<u>1,22</u>			



Zgodnie z decyzją KNF z 2016 r. Bank jest zwolniony z obowiązku spełniania wymogu dla wskaźnika LCR na zasadzie indywidualnej i zobowiązany do przestrzegania wymogu na zasadzie skonsolidowanej, tj. wymogu kalkulowanego dla banków należących do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

**Tabela 22. Kształtowanie się wskaźnika LCR Banku w 2020 r.**

Miara	Maksimum	Minimum	Średnia	Wymagane wartości minimalne
LCR	2,19	1,61	1,89	1
<b>Stan na 31.12.2020</b>	<b><u>2,07</u></b>			

**Tab. 23. Wskaźnik pokrycia wypływów netto według stanu na 31.12.2020 r.**

LP.	Wyszczególnienie	Całkowita wartość	Wartość Skorygowana
<b>1.</b>	<b>Zabezpieczenie przed utratą płynności</b>	<b>161 958</b>	<b>154 848</b>
1)	papiery NBP i skarbowe	123 566	123 566
2)	inne aktywa płynne	38 393	31 282
<b>2.</b>	<b>Wypływy środków pieniężnych</b>	<b>674 442</b>	<b>92 861</b>
1)	depozyty detaliczne	476 525	30 040
2)	depozyty nieoperacyjne	145 491	55 420
3)	pozostałe depozyty	0	0
4)	nieodwoływalne instrumenty kredytowe i wsparcia płynności	50 448	7 259
5)	inne produkty i usługi	1 102	0
6)	inne zobowiązania	876	142
<b>3.</b>	<b>Wpływy środków pieniężnych</b>	<b>69 304</b>	<b>18 220</b>
1)	środki od klientów niefinansowych	2 598	1 431
2)	środki od banków centralnych i klientów finansowych	66 705	16 789
3)	inne wpływy		
<b>4.</b>	<b>Wypływy płynności netto</b>		<b>74 641</b>
<b>5.</b>	<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>		<b>2,07</b>

Funkcjonujący w Banku system zarządzania płynnością zapewnia codzienny monitoring ekspozycji na ryzyko płynności. Dzielne raporty obrazujące bieżącą sytuację płynnościową Banku, przekazywane są członkom Zarządu Banku oraz zainteresowanym, merytorycznym komórkom Banku. Nie rzadziej niż raz w miesiącu, informacje, raporty i wnioski dotyczące ryzyka płynności są raportowane dla Zarządu Banku, a co kwartał prezentowane są Radzie Nadzorczej Banku.

## **XI. EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCIOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM (CRR Art. 448)**

**Charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia (w tym, założenia dotyczące przedterminowej spłaty kredytów i zachowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności) oraz częstotliwość pomiarów ryzyka stopy procentowej (CRR Art. 448 a):**

Z uwagi, że skala działalności handlowej Banku nie jest znacząca w rozumieniu Rozporządzenia, ryzyko stopy procentowej Bank wyznacza dla portfela handlowego i bankowego łącznie - wspólna metodologia jak dla portfela bankowego.

W Bank przez pojęcie ryzyka stopy procentowej rozumieć należy 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:

- a) 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,
- b) ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania – 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),
- c) 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:
  - i) 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,
  - ii) 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.

Zarządzanie ryzykiem ogólnym stóp procentowych w księdze bankowej w Banku ma charakter:

- 1) skonsolidowany – oznacza to, że obejmuje ono łącznie wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku oraz
- 2) całościowy – uwzględniane są przy analizie wszystkie istotne dla Banku rodzaje ryzyka stopy procentowej w powiązaniu z innymi rodzajami ryzyka.

Pomiar ekspozycji na ryzyko stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje wrażliwe / oprocentowane - bilansowe i pozabilansowe aktywa i pasywa w portfelu bankowym wrażliwe na ryzyko zmiany stóp procentowych, tj. Pozycje przynoszące przychody lub koszty odsetkowe (w formie kuponów lub dyskonta), w tym oprocentowane stawką 0%, z wyłączeniem aktywów odliczanych od kapitału podstawowego TIER 1.

Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej jest badana metodą luki w oparciu o:

- 1) raport luki przeszacowania, pokazujący wielkość i charakter niedopasowania (luki) sald bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania,
- 2) raport luki ryzyka bazowego, obrazujący w poszczególnych terminach przeszacowania poziom niedopasowania (luki) wrażliwych pozycji bilansowych i pozabilansowych, w podziale na stawki bazowe w oparciu, o które ustalane jest oprocentowanie należności / zobowiązań Banku,
- 3) raport luki ryzyka opcji klienta, obrazujący wpływ na miary ryzyka oparte na dochodach oraz na wartość ekonomiczną kapitału wcześniejszych spłat kredytów, zrywalności depozytów terminowych przed umownym terminem wymagalności oraz modelowania behawioralnego w przypadku, gdy poziom tego ryzyka stopy procentowej jest istotny,

- 4) analizę stopnia wrażliwości oprocentowania pozycji wrażliwych Banku na zmiany stóp rynkowych, co do wysokości nominalnego oprocentowania, istnienia różnych od 1 mnożników stawek bazowych, jak i klauzul minimalnego oprocentowania poszczególnych produktów,
- 5) symulacje wpływu zmian poziomu stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną kapitału przy aktualnej strukturze pozycji wrażliwych, w tym scenariusze szokowe, testy warunków skrajnych i nadzorcze testy wartości odstających.

Przyjmuje się, że horyzont czasowy powyższych analiz i symulacji obejmuje 12 miesięcy kalendarzowych począwszy od dnia sprawozdawczego (dnia analizy) w przypadku analiz i symulacji dotyczących dochodów oraz nieograniczony czas w przypadku analiz i symulacji dotyczących wartości ekonomicznej kapitału.

Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami banku.

Monitorowanie i raportowanie ryzyka ogólnego stóp procentowych w księdze bankowej odbywa się z częstotliwością miesięczną.

**Wahania w zakresie zysku, wartości gospodarczej lub innego stosownego wskaźnika używanego przez kierownictwo Banku i do oceny skutków szokowych wzrostów lub spadków stóp procentowych (CRR Art. 448 b):**

Zmiana głównych stóp procentowych jest niezależna od banków, a działalność odsetkowa stanowi jeden z głównych elementów ich zysków. Niekorzystna, w stosunku do prognozowanych zmian stóp procentowych, struktura wrażliwych aktywów i pasywów bilansowych może mieć potencjalnie znaczący wpływ na zmniejszenie funduszy własnych Banku. Z uwagi na wielkość i strukturę bilansu Banku, w którym po stronie aktywnej przeważają pozycje o oprocentowaniu zmiennym rynkowym natomiast po stronie pasywnej dominują pozycje oprocentowane według stopy Banku, Bank uznaje ryzyko stopy procentowej za ryzyko istotne.

Bank bada poziom ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej i w zależności od otrzymanych wyników wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej, z tytułu:

- 1) ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania,
- 2) ryzyka bazowego,
- 3) ryzyka opcji klienta.

Do pomiaru kapitału wewnętrznego z tytułu kategorii ryzyka stopy procentowej Bank wykorzystuje wyniki obliczeń, dokonane na podstawie dedykowanej regulacji zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania i ryzyko bazowe są ryzykami istotnymi, natomiast ryzyko opcji klienta jest ryzykiem nieistotnym.

W zakresie miar opartych na dochodach Bank oblicza zmianę wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka stopy procentowej:

- 1) Do pomiaru ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania Bank stosuje analizę luki terminów przeszacowania, na bazie której badany jest potencjalny wpływ zmiany stóp procentowych na wynik odsetkowy w ciągu 12 miesięcy. Zgodnie z rekomendacją KNF zakładana jest skala szokowej zmiany stóp procentowych o 200 pb.
- 2) Do pomiaru ryzyka bazowego Bank stosuje analizę luki ryzyka bazowego, na bazie, której badany jest potencjalny wpływ zmiany stóp procentowych na wynik odsetkowy w ciągu 12 miesięcy. Zakładana jest skala szokowej zmiany stóp procentowych o 35 pb.
- 3) Bank dokonuje analizy ryzyka opcji klienta w oparciu o lukę terminów przeszacowania, która korygowana jest o ryzyko związane z wcześniejszą spłatą kredytów i wypłatą depozytów przed terminem umownym.

Ryzyko opcji klienta przejawia się:

- a) w przypadku kredytów – spłatą należności (kredytu / pożyczki) przed umownym terminem zapadalności, skutkującą całkowitym wygaśnięciem zadłużenia klienta wobec Banku w okresie 1 m-ca wstecz od dnia analizy. Za przedterminową spłatę kredytu uznaje się przypadek, gdy kwota spłacana przed terminem wynosi, co najmniej 1.000,- złotych.
- b) w przypadku depozytów terminowych – wycofaniem środków z terminem pierwotnym od 3 m-cy (zerwaniem depozytu) w dowolnym momencie, innym niż umowny termin wymagalności, w okresie 1 m-ca wstecz od dnia analizy, przy czym nie uważa się depozytu za zerwany w przypadku jego wycofania w ciągu 7 dni od momentu odnowienia,
- 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.

Potencjalna zmiana wyniku odsetkowego Banku oszacowana dla skorygowanej luki terminów przeszacowania jest następnie porównywana ze zmianą wyniku odsetkowego dla pierwotnej luki terminów przeszacowania. Zmianę wyniku odsetkowego dla ryzyka opcji klienta stanowi różnica między niekorzystną dla Banku zmianą wyniku odsetkowego dla pierwotnej luki terminów przeszacowania, a zmianą tego wyniku dla luki skorygowanej, tj. uwzględniającej opcję klienta, przy założeniu zmiany stóp procentowych o 200 pb.

W zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału Bank bada wpływ przesunięcia krzywej dochodowości na wartość ekonomiczną kapitału za pomocą scenariuszy szokowych opisanych w regulacjach Banku, przy założeniu, że zmiana stóp procentowych wynosi 200 punktów bazowych.

Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy, gdy kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej przekroczy określony limit.

Po przekroczeniu wewnętrznego limitu, Bank zobowiązany jest do redukcji ryzyka poprzez wprowadzenie w życie odpowiednich procedur obowiązujących w Banku.

Na 31 grudnia 2020 roku ryzyko opcji klienta w wyniku dokonanej oceny istotności uznane zostało za nieistotne. Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej nie przekroczył określonego limitu, więc Bank nie tworzył wewnętrznego wymogu kapitałowego.

Tab. 24. Analiza ryzyka stopy procentowej na potrzeby wyznaczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego

Ryzyko niedopasowania	RYZYKO ISTOTNE			
	Aktywa	Pasywa	Luka niedopasowania	Zmiana wyniku odsetkowego
• 1 dzień	469 631,70	86 824,56	382 807,14	7 635,22
• 1 dzień - 7 dni	66 573,68	8 256,78	58 316,90	1 153,59
• 7 dni - 1 m-c	116 409,93	378 916,96	-262 507,03	-3 714,83
• 1- 3 m-cy	10 044,64	52 279,44	-42 234,80	-703,91
• 3 - 6 m-cy	2 535,82	13 175,23	-10 639,41	-133,14
• 6 - 9 m-cy	382,82	11 446,51	-11 063,69	-83,43
• 9 - 12 m-cy	35 328,78	0,00	35 328,78	90,73
Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania w wyniku wzrostu stóp o 200 pb.	4 244			
Ryzyko niedopasowania	RYZYKO ISTOTNE			
	Aktywa	Pasywa	Luka niedopasowania	Zmiana wyniku odsetkowego
• 1 dzień	469 631,70	79 297,68	390 334,02	-8 637,94

• 1 dzień - 7 dni	62 019,17	8 256,78	53 762,39	10,96
• 7 dni - 1 m-c	116 409,93	378 916,96	-262 507,03	-158,34
• 1- 3 m-cy	10 044,64	52 279,44	-42 234,80	19,66
• 3 - 6 m-cy	2 535,82	13 175,23	-10 639,41	3,67
• 6 - 9 m-cy	382,82	11 446,51	-11 063,69	15,64
• 9 - 12 m-cy	35 328,78	0,00	35 328,78	-90,73
<b>Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania w wyniku spadku stóp o 200 pb.</b>	<b>-8 837</b>			
<b>Ryzyko bazowe</b>	<b>RYZYKO ISTOTNE</b>			
	<b>Aktywa</b>	<b>Pasywa</b>	<b>Luka niedopasowania</b>	<b>Zmiana wyniku odsetkowego</b>
• 1 dzień	469 631,24	58 572,04	411 059,20	1 434,78
• 1 dzień - 7 dni	66 554,51	0,00	66 554,51	230,40
• 7 dni - 1 m-c	106 961,96	0,00	106 961,96	575,91
• 1- 3 m-cy	9 719,40	0,00	9 719,40	28,35
• 3 - 6 m-cy	2 100,00	0,00	2 100,00	4,60
• 6 - 9 m-cy	0,00	0,00	0,00	0,00
• 9 - 12 m-cy	35 000,00	0,00	35 000,00	15,73
<b>Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania w wyniku wzrostu stóp o 35pb.</b>	<b>2 290</b>			
<b>Ryzyko bazowe</b>	<b>RYZYKO ISTOTNE</b>			
	<b>Aktywa</b>	<b>Pasywa</b>	<b>Luka niedopasowania</b>	<b>Zmiana wyniku odsetkowego</b>
• 1 dzień	469 631,24	51 045,16	418 586,08	-1 461,05
• 1 dzień - 7 dni	62 000,00	0,00	62 000,00	-23,73
• 7 dni - 1 m-c	106 961,96	0,00	106 961,96	-358,32
• 1- 3 m-cy	9 719,40	0,00	9 719,40	-28,35
• 3 - 6 m-cy	2 100,00	0,00	2 100,00	-4,60
• 6 - 9 m-cy	0,00	0,00	0,00	0,00
• 9 - 12 m-cy	35 000,00	0,00	35 000,00	-15,73
<b>Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania w wyniku spadku stóp o 35pb.</b>	<b>1 892</b>			

Źródło: Bank

Raz na kwartał Bank bada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału za pomocą nadzorczego testu wartości odstających. Spadek wartości ekonomicznej kapitału w poszczególnych scenariuszach nie przekracza wyznaczonych limitów.

**Nadzorczy test wartości odstających**

	EVE	Limit do FWB	Wysokość limitu	Wykorzystanie limitu
<b>FUNDUSZE WŁASNE BANKU</b>	97 815,44			
I szok równoległy wzrost (250 p.b)	-636,05	15,00%	14 672,32	4,34%
II szok równoległy spadek (250 p.b)	-175,31			1,19%
III gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych)	-182,21			1,24%
IV bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych)	-461,62			3,15%
V wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	-653,03			4,45%
VI spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	-176,18			1,20%
Wzrost o - 200 p.b.	-508,83	20,00%	19 563,09	2,60%
Spadek o - 200 p.b.	-175,31			0,90%

Źródło: Bank

Przeprowadzone analizy stress-testu wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku wykazały, że przy wystąpieniu skrajnie niekorzystnych warunków rynkowych i zwiększonych pozycji Banku w instrumentach wrażliwych na ryzyko stopy procentowej, działalność w portfelu bankowym utrzymywała się na bezpiecznym poziomie.

## **XII. EKSPOZYCJE W PAPIERACH KAPITAŁOWYCH NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM (CRR Art. 447)**

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem instrumentów kapitałowych jest zabezpieczenie się przed utratą wartości inwestycji kapitałowych poprzez sprawowanie funkcji właścicielskich.

W Banku proces zarządzania ryzykiem instrumentów kapitałowych odbywa się poprzez okresowe monitorowanie sytuacji finansowej spółek, w których Bank posiada akcje i udziały oraz okresowe raportowanie organom Banku o ewentualnym wystąpieniu utraty wartości tych udziałów.

Ze względu na charakter oraz poziom zaangażowania kapitałowego Banku w instrumenty kapitałowe Bank uznaje stopień występowania tego ryzyka za istotne.

Ekspozycje kapitałowe Banku można podzielić ze względu na cel nabycia:

- 1) zakupione ze względów strategicznych,
- 2) zakupione w celu osiągnięcia zysku zaklasyfikowane, jako nie przeznaczone do obrotu.

**Tab. 25. Informacja o posiadanych udziałach i akcjach**

<i>l.p.</i>	<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Wartość wg wyceny nabycia</i>	<i>Wartość netto</i>
1.	Akcje	15 246	15 110
2.	Udziały	461	461
<b>RAZEM</b>		<b>15 707</b>	<b>15 571</b>

Źródło: Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy na dzień 31 grudnia 2020 roku



Na dzień 31.12.2020r. Bank posiadał certyfikaty inwestycyjne wycenione w wartości godziwej przez fundusz z aktualizacji wyceny w wysokości 380 tys. zł.

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy, dokonywana jest według zasad określonych Ustawą, z uwzględnieniem odpowiednio przepisów Rozporządzenia w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, przyjmując, że występujące określenia dotyczące wyceny oznaczają:

1) **Za wartość godziwą** przyjmuje się kwotę, za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, a zobowiązanie uregulowane na warunkach transakcji rynkowej pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi, niepowiązаныmi ze sobą stronami.

Wartość godziwa nie jest kwotą, którą jednostka gospodarcza otrzymałaby w wyniku wymuszonej transakcji, narzuconej likwidacji lub sprzedaży dokonanej w obliczu złej sytuacji. Wartość godziwa instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie na aktywnym rynku stanowi cena rynkowa pomniejszona o koszty związane z przeprowadzeniem transakcji, gdy ich wysokość była znacząca. Cenę rynkową aktywów finansowych posiadanych przez jednostkę oraz zobowiązań finansowych, które jednostka zamierza zaciągnąć, stanowi zgłoszona na rynku bieżąca oferta kupna, natomiast cenę rynkową aktywów finansowych, które jednostka zamierza nabyć, oraz zaciągniętych zobowiązań finansowych stanowi zgłoszona na rynek bieżąca oferta sprzedaży. Jeżeli nie ma dostępu do bieżącej ceny zakupu i sprzedaży wskazówką do ustalenia wartości godziwej może być wartość wynikająca z ostatnio zawartej transakcji, pod warunkiem, że pomiędzy dniem tej transakcji a dniem bilansowym nie zaszły istotne zmiany sytuacji ekonomicznej.

2) **Wycena według ceny nabycia** z uwzględnieniem trwałej utraty wartości to dokonanie odpisu aktualizującego doprowadzającego wartość składnika aktywów wynikającą z ksiąg rachunkowych do ceny sprzedaży netto lub ustalonej w inny sposób wartości godziwej. Sytuacja taka zachodzi wówczas, gdy istnieje duże prawdopodobieństwo, że dany składnik aktywów nie przyniesie w przyszłości w znaczącej części lub w całości przewidywanych korzyści.

### **XIII. EKSPOZYCJA NA POZYCJE SEKURTYZACYJNE (CRR Art. 449)**

Bank nie posiadał ekspozycji sekurytyzacyjnych.

## **CZĘŚĆ DRUGA – POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ**

### ***Proces ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń (CRR Art. 450 a):***

Bank, kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością, szczególną dbałością o rozwój Banku oraz mając na względzie zapisy wynikające z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach wprowadził Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących kierownicze stanowiska w Śląskim Banku Spółdzielczym Silesia w Katowicach.

Założenia Polityki uwzględniają zapisy Ustawy Prawo bankowe, w/w Rozporządzenia, Rozporządzenia CRR oraz kierowanych do Banków stanowiskach Komisji Nadzoru Finansowego odnośnie rekomendowanych kierunków wykładni.

Celem wdrożenia polityki zmiennych składników wynagrodzeń w Banku jest wspieranie:

- prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku,
- realizacji strategii działalności Banku oraz ograniczanie konfliktów interesów.

W Banku działa trzy osobowy Komitet ds. wynagrodzeń, powołany przez Radę Nadzorczą Banku spośród swoich członków.

Do zadań Komitetu należą - opiniowanie Polityki, opiniowanie wysokości wynagrodzenia zmiennego, monitoring wysokość i zasady wypłaty wynagrodzenia zmiennego dla osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

W roku 2020 Komitet odbył 1 posiedzenie.

Zmienne składniki wynagrodzeń – obejmują następujące składniki wynagrodzeń osób objętych niniejszą polityką:

- a) premie roczne - uznaniowe przyznawane członkom Zarządu Banku na podstawie uchwały Rady Nadzorczej,
- b) premie roczne - uznaniowe przyznawane innym osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku przez Zarząd Banku.

W 2020 roku do kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka zaliczani byli Członkowie Zarządu.

#### **Powiązanie między wynagrodzeniem a wynikami**

##### **Najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń (CRR Art. 450 b, c):**

W przypadku wynagrodzeń zmiennych zależnych od wyników ( premia roczna – uznaniowa), podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena efektów pracy danej osoby zajmującej stanowisko kierownicze, w obszarze odpowiedzialności tej osoby i wyników Banku.

Przez wyniki rozumie się założone w strategii lub planie finansowym Banku na dany rok zadania efektywnościowe, finansowe, sprzedażowe i cele indywidualne (w tym, niefinansowe).

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje się w oparciu o parametry finansowe osiągnięte przez cały Bank oraz niefinansowe. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki:

- a) wynik finansowy netto,
- b) współczynnik wypłacalności,
- c) jakość portfela kredytowego,
- d) zwrot z kapitału własnego (ROE),
- e) liczba członków.

Ocenie podlega stopień wykonania wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii Banku na dany okres, czy też innych regulacji obowiązujących w Banku a określających poziom w/w wskaźników. Ponadto przy ocenie bierze się pod uwagę otoczenie makroekonomiczne, w jakim działa Bank, grupę rówieśniczą, czy grupę banków spółdzielczych działających w województwie śląskim oraz inne aspekty, które mogą mieć wpływ na poziom oceny.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Komitet ds. wynagrodzeń, który następnie rekomenduje Radzie Nadzorczej swoje stanowisko, w celu podjęcia uchwały. Komitet ds. wynagrodzeń wydając pozytywną opinię wobec członka Zarządu bierze pod uwagę, należyte wywiązywanie się z obowiązków Statutowych w zakresie członkowskim, oraz czy nie zachodzą przesłanki wynikające ze Statutu Banku do odwołania członka Zarządu, o których mowa w Statucie Banku. Podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena efektów pracy danej osoby objętej niniejszą polityką oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby z uwzględnieniem wyników całego Banku. Przy ocenie indywidualnych efektów pracy bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe.

Na całkowite wynagrodzenie osób objętych niniejszą polityką składają się:

- części stałe wynagrodzenia,
- zmienne składniki wynagrodzenia zależne od wyników.

#### **Stosunek stałych składników do zmiennych składników wynagrodzeń**

##### **Kryteria oceny wyników, stanowiących podstawę uprawnień do wynagrodzenia zmiennego**

##### **Główne parametry oraz uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemu elementów zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych (CRR Art. 450 d-h):**

Wysokość stałych składników wynagrodzenia dla Prezesa Zarządu i pozostałych członków Zarządu Banku określa Rada Nadzorcza Banku. Wysokość wynagrodzenia nie może być niższa od wynagrodzenia minimalnego określonego w obowiązujących przepisach wykonawczych do Kodeksu Pracy.

Stałe części wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku określone zostały w umowach stanowiących podstawę zatrudnienia oraz w przepisach wewnętrznych Banku.

Wypłata wynagrodzenia i świadczeń ze stosunku pracy dla członków Zarządu Banku następuje na podstawie obowiązującego w Banku Regulaminu Wynagradzania.

Łączne wynagrodzenie zmienne przyznawane osobom objętym niniejszą polityką nie powinno być ustalane na poziomie ograniczającym zdolności Banku do zwiększania jego bazy kapitałowej.

Zmiennym składnikiem wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku jest premia roczna - uznaniowa, której wysokość uzależniona jest od oceny pracy i jej wyników osiągniętych w obszarze odpowiedzialności danej osoby przy uwzględnieniu wyników całego Banku.

Wysokość premii uznaniowej ustalana jest według następujących zasad:

- 1) Wysokość premii uznaniowej w pierwszej kolejności ustalana jest z uwzględnieniem oceny stopnia realizacji celów w obszarze odpowiedzialności osoby zajmującej stanowisko kierownicze w Banku.
- 2) Wysokość premii uznaniowej uzależniona jest od kryteriów finansowych lub/i niefinansowych:
  - ocena osiągniętego przez Bank wyniku finansowego netto oraz wyników obszaru działalności osoby zajmującej stanowisko kierownicze dokonywana jest po odbiorze bilansu Banku przez audytora zewnętrznego i obejmuje okres trzech lat poprzedzających rok, w którym dokonywana jest ocena;
  - wysokość zmiennych składników wynagrodzenia będzie wynosić od 0 do 20% rocznego wynagrodzenia osoby objętej polityką zmiennych składników wynagradzania;
  - wypłata premii uznaniowej dokonywana jest po zakończeniu oceny wyników, o której mowa w punkcie c w ten sposób, iż wypłata 55% przyznanej premii następuje po zakończeniu oceny natomiast pozostałe 45% przyznanej premii uznaniowej wypłacane jest w okresie 3 lat od daty zakończenia oceny w równych ratach płatnych z dołu na koniec każdego roku kalendarzowego;
  - w przypadku wypłaty premii uznaniowej opiewającej na szczególnie dużą kwotę, wypłata 40% przyznanej premii następuje po zakończeniu oceny natomiast pozostałe 60% przyznanej premii uznaniowej wypłacane jest w okresie 3 lat od daty zakończenia oceny w równych ratach płatnych z dołu na koniec każdego roku kalendarzowego;
  - wypłata premii uznaniowej może być przez Radę Nadzorczą zmniejszona lub wstrzymana, w sytuacji wszczęcia i trwania programu naprawczego, o którym mowa w Art. 142 ust. 1 ustawy Prawo bankowe;
  - wyjątkowo dopuszcza się wypłatę premii uznaniowej z pominięciem zasad określonych powyżej przy rekrutacji nowych pracowników. Ograniczenie stosowania Polityki dopuszczalne jest tylko w pierwszym roku zatrudnienia.
  - odroczonego wynagrodzenia nie staje się natychmiast wymagalna w związku z rozwiązaniem umowy o pracę.

Zbiorcze informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia (dla wszystkich osób objętych w Banku polityką zmiennych składników wynagrodzenia):

Wysokość łącznego wynagrodzenia wypłacona w 2020 roku dla osób objętych polityką zmiennych składników wynagradzania – 919 tys. zł, w tym:

- Wynagrodzenie stałe – 919 tys. zł,
- Liczba osób uprawnionych – 4,
- łączna wartość wynagrodzenia zmiennego z odroczoną wypłatą - 0 zł, w tym wypłacone w roku bieżącym - 0 zł,
- Wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą przyznanych w danym roku obrotowym, wypłaconych i zmniejszonych w ramach korekty związanej z wynikami - 0 zł,
- Wartość płatności związanych z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym - 0 zł, liczba osób otrzymujących takie płatności - 0, najwyższa taka płatność na rzecz jednej osoby – 0 zł.

W Banku nie występuje program motywacyjny w formie papierów wartościowych.

Rada Nadzorcza pomimo pozytywnej rekomendacji Komitetu ds. wynagrodzeń jak również pozytywnej oceny efektów pracy osób objętych zmiennymi składnikami wynagrodzeń postanowiła nie przyznawać wypłat premii.

W odniesieniu do art. 9ca ust. 5 Prawa bankowego w 2020r łączne wynagrodzenie osób objętych polityką zmiennych składników wynagradzania w Śląskim Banku Spółdzielczym Silesia w Katowicach nie przekraczało wartości wymagającej zgłoszenia do KNF.

Również w odniesieniu do Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, za 2020r nie przekroczyło kwoty 1 mln EUR.

***Niniejsze opracowanie w zakresie przyjętych przez Bank rozwiązań w procesie zarządzania ryzykami, zostało sporządzone na podstawie struktury organizacyjnej obowiązującej na dzień sporządzenia informacji ujawnianych Śląskiego Banku Spółdzielczego Silesia w Katowicach zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku oraz Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r Prawo bankowe.***

**Zarząd  
Śląskiego Banku Spółdzielczego Silesia  
w Katowicach**