

2022



**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 2022 roku**

Śląski Bank Spółdzielczy „Silesia” w Katowicach  
Lipiec 2023.



## **SPIS TREŚCI:**

### **I. Informacje ogólne**

### **II. Ujawnianie najważniejszych wskaźników i przegląd kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (Art. 1 Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637)**

- Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki
- Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

### **III. Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem (Art. 2 Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637)**

- EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

### **IV. Ujawnianie informacji na temat wymogów dotyczących płynności (Art. 7 Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637)**

- Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

### **V. Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe, ryzyko rozmycia oraz na temat jakości kredytowej (Art. 8 Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637)**

- Tabela EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

### **VI. Ujawnianie informacji na temat stosowania metody standardowej i modeli wewnętrznych w odniesieniu do ryzyka rynkowego (Art. 15 Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637)**

- Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego (załącznik XXIX do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 - art. 435 ust 1 lit a), b), c) i d) Rozporządzenia CRR)

### **VII. Ujawnianie informacji na temat ryzyka operacyjnego (Art. 16 Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637)**

- Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego (załącznik XXXI do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435, 438 lit d) Rozporządzenia CRR)

### **VIII. Ujawnianie informacji na temat polityki wynagrodzeń (Art. 17 Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637)**

- Polityka wynagrodzeń format dowolny
- Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy
- Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)
- Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone
- Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

## I. Informacje ogólne

Niniejszy dokument wynika z Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Śląskiego Banku Spółdzielczego *Silesia* w Katowicach w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłoszeniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.

Celem prezentowanej informacji jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

Bank spełnia warunki „*małej i niezłożonej instytucji*” oraz „*instytucji nienotowanej*” w rozumieniu Rozporządzenia CRR i jako instytucja mała i niezłożona oraz instytucja nienotowana raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji poufnych, tj. takich, w których Bank z tytułu powiązań z klientem lub innym kontrahentem zobowiązał się do zachowania poufności oraz zastrzeżonych, tj. takich, których podanie do publicznej wiadomości osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 450 Rozporządzenia CRR; informacje zastrzeżone mogą obejmować informacje dotyczące produktów i systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji w te produkty lub systemy.

Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 450 Rozporządzenia CRR.

Bank, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. e i f Rozporządzenia CRR, przedstawia:

- 1) oświadczenie Zarządu Banku na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i Strategii Banku;
- 2) oświadczenie Zarządu na temat ryzyka, w którym omówiony został ogólny profil ryzyka związany ze strategią działalności i zawarte zostały kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd Banku.

Wartości liczbowe ujawniane są w złotych polskich (PLN), w zaokrągleniu do tysiąca złotych bez miejsc po przecinku.

Informacje ujawniane ogłaszane są w języku polskim w oparciu o przepisy obowiązujące na dzień ujawniania.

Polityka w zakresie informacji ujawnianych stosowana przez Bank, a odnosząca się, między innymi do zakresu, częstotliwości oraz formy i miejsca ogłaszania informacji podlegających ogłoszeniu dostępna jest na stronie internetowej Banku - [www.silesiabank.pl](http://www.silesiabank.pl).

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

Śląski Bank Spółdzielczy *Silesia* prowadzi działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, a siedzibą Banku jest miasto Katowice. Dla celów marketingowych Bank może używać oznaczenia w postaci „*Silesia Bank*”.

Bank, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

Organami Banku są:

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

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Śląskiego Banku Spółdzielczego Silesia w Katowicach 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.

W 2022 roku Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku. W roku kalendarzowym odbyło się 8 posiedzeń Rady przy współudziale jej członków w składzie zapewniającym kworum.

Zarząd Śląskiego Banku Spółdzielczego Silesia w Katowicach w 2022r liczył 4 członków. Nie wystąpiły przypadki długoterminowych nieobecności Członków Zarządu.

Podstawowe elementy struktury organizacyjnej Śląskiego Banku Spółdzielczego Silesia w Katowicach tworzą jednostki organizacyjne - Centrala i Oddziały. Wewnętrzne elementy struktury jednostek organizacyjnych tworzą komórki organizacyjne, którymi są Wydziały, Zespoły, Biura, Samodzielne Stanowiska Pracy, Filie oraz powołane komitety.

W 2022 roku Bank prowadził działalność operacyjną w ramach następującej sieci jednostek organizacyjnych:

#### **Oddziały**

1. Katowice ul. Kopernika 5
2. Chorzów ul. Żeromskiego 4
3. Imielin ul. Imielińska 83a
4. Zawiercie al. Sikorskiego 26
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

Śląski Bank Spółdzielczy Silesia w Katowicach jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. i jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank według stanu na dzień 31.12.2022 roku Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych i współzależnych.

## II. Ujawnianie najważniejszych wskaźników i przegląd kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (Art. 1 Rozporządzenia 2021/637)

Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b
		31.12.2022	31.12.2021
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	103 761	101 753
2	Kapitał Tier 1	103 761	101 753
3	Łączny kapitał	103 761	101 753
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	442 010	465 246
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	23,47%	21,87%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	23,47%	21,87%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,47%	21,87%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0	0
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8%	8%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0	0
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0	0
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0	0
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0	0
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0	0
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	68 400	64 534
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej	586 999	655 413
14	Wskaźnik dźwigni (%)	17,68%	15,53%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0	0
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0

EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3%	3%
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0	0
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3%	3%
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	129 175	153 533
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	91 268	99 735
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	41 766	27 000
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	49 502	72 735
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	260,95%	211,09%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	658 900	684 076
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	490 377	523 697
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	134,37%	130,62%

**Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko**

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w
				zakresie
		a	b	funduszy własnych
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1	<b>Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>380 898</b>	<b>418 899</b>	<b>30 472</b>
2	W tym metoda standardowa	380 898	418 899	30 472
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
23	Ryzyko operacyjne	61 112	46 347	4 889
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	61 112	46 347	4 889
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	1 444	1 407	1 444
<b>29</b>	<b>Ogółem</b>	<b>442 010</b>	<b>465 246</b>	<b>35 361</b>

### III. Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem (Art. 2 Rozporządzenia 2021/637)

EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

*Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR - Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający.*

**Zarząd oświadcza, że:**

- 1) zawarty w prezentowanym dokumencie opis profilu ryzyka Banku wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi przedstawia całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku;**
- 2) według jego najlepszej wiedzy, informacje prezentowane w ujawnianych „Ujawnieniach” wg stanu na 31 grudnia 2022 r. są zgodne ze stanem faktycznym i są zawarte w informacji dodatkowej będącej elementem sprawozdania finansowego;**
- 3) stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i Strategii Banku.**

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko, odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

Celem zarządzania ryzykiem bankowym jest utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach przyjętego apetytu na ryzyko/ poziomu tolerancji na ryzyko. Zarządzanie ryzykiem występującym w działalności Banku odbywa się w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem zaprojektowanego i wprowadzonego przez Zarząd, nadzorowanego przez Radę Nadzorczą, obejmującego wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku oraz wszystkie istotne rodzaje ryzyka. Wdrożony system zarządzania ryzykiem ma na celu umożliwienie Bankowi skuteczne podejmowanie decyzji odnośnie realizacji strategii zarządzania bankiem.

Stosowane systemy zarządzania ryzykiem, są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i strategii rozwoju Śląskiego Banku Spółdzielczego Silesia w Katowicach. Bank prowadzi swą działalność samodzielnie prezentując wyłącznie jednostkowe sprawozdanie finansowe.

Rada Nadzorcza akceptuje maksymalny akceptowalny poziom narażenia na ryzyko związany z prowadzoną działalnością tzw. „apetyt na ryzyko”. Apetyt na ryzyko oznacza skłonność i zdolność do podejmowania ryzyka. Uwzględnia on strategię biznesową Banku, oczekiwania udziałowców i klientów Banku. Apetyt na ryzyko wyznacza wielkość ryzyka, która jest przez Bank akceptowana. Podstawą określenia akceptowalnego poziomu na ryzyko jest łączny współczynnik kapitałowy zarówno w wariantach podstawowym jak i uwzględniający dodatkowe wymogi kapitałowe oszacowane w procesie oceny adekwatności kapitałowej.

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.

Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany, jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka, jaki Bank może ponieść, jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. Planem finansowym, a także Politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami istotnymi. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych.

## Akceptowany przez Radę Nadzorczą ogólny poziom ryzyka Banku – limity tolerancji / apetyt na ryzyko

Ryzyko kapitałowe	<p>Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) w tym: bufor zabezpieczający i bufor ryzyka systemowego</p> <p>Relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych</p> <p>Współczynnik kapitału Tier 1</p>	<p><b>16%</b></p> <p>Poziom maksymalny <b>82%</b></p> <p>Poziom minimalny (6%+2,5%+0%) <b>8,5%</b>;</p>
	<p><b>Limit potencjalnego maksymalnego poziomu nieodzyskanych kredytów</b></p>	<p>Maks. potencjalny poziom nieodzyskanych kredytów - 2% wartości kredytów udzielonych w okresie</p>
Ryzyko kredytowe	<p><b>Limit tolerancji (apetyt) (maksymalny poziom) na ryzyko związane z obligiem kredytowym</b></p>	<p>Maksymalny udział kredytów w sytuacji zagrożonej w obliżu kredytowym ogółem wynikające z planu finansowego (wg. wartości nominalnej):</p> <p>na dzień 31-03-2022 – 17,69%</p> <p>na dzień 30-06-2022 – 17,56%</p> <p>na dzień 30-09-2022 – 17,40%</p> <p>na dzień 31-12-2022 – 16,76%</p>
	<p><b>Apetyt na ryzyko dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Maksymalny udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wobec podmiotów gospodarczych w obliżu kredytowym Banku – 80%</li> <li>2. Maksymalny udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wobec podmiotów gospodarczych w sytuacji „stracone” w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wobec podmiotów gospodarczych – 23%</li> <li>3. Maksymalny udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wobec osób fizycznych w obliżu kredytowym Banku – 17%</li> <li>4. Maksymalny udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wobec osób fizycznych w sytuacji „stracone” w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wobec osób fizycznych – 9%</li> </ol>	
	<p><b>Maksymalny poziom wskaźnika LTV:</b></p> <p>90% - nieruchomości mieszkalne</p> <p>80% - na pozostałych nieruchomościach</p>	
	<p>Apetyt (maksymalny poziom) na ryzyko związane z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi (DEK):</p>	<p>Maksymalne zaangażowanie DEK (% portfela kredytowego ogółem) <b>12%</b></p>
	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Maksymalne zaangażowanie w detaliczne ekspozycje kredytowe standardowa metoda oceny:</li> </ol>	<p>Maksymalny udział kredytów w sytuacji stracone w maksymalnej wysokości portfela <b>10%</b></p>
	<p><b>Maksymalny poziom wskaźnika Dtl</b></p> <p>Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązań przez kredytobiorców:</p>	<p><b>65%</b></p>
	<ol style="list-style-type: none"> <li>A. Wartość zagrożonych ekspozycji kredytowych udzielonych w okresie 12 miesięcy od daty analizy: <b>2 100,00 tys. PLN</b></li> </ol>	
	<p>Poziom oczekiwanej straty: <b>1,27%</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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></li> </ol>	
	<p>Poziom oczekiwanej straty: <b>0,49%</b></p>	
	<ol style="list-style-type: none"> <li>C. Wartość zagrożonych ekspozycji kredytowych wobec podmiotów gospodarczych udzielonych w okresie 12 miesięcy od daty analizy: <b>2 100,00 tys. PLN</b></li> </ol>	
	<p>Poziom oczekiwanej straty: <b>1,37%</b></p>	
Ryzyko koncentracji zaangażowań	<p>Limit sumy zaangażowań banku równych lub przekraczających 10% funduszy własnych – duże zaangażowania (art. 392 Rozporządzenia UE nr 575/2013).</p> <p>Limit koncentracji zaangażowań dla zaangażowania banku wobec każdego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie</p>	<p><b>280% FWB</b></p> <p><b>22% FWB</b></p>



Ryzyko płynności	LCR NSFR	Min 1 Min 1
Ryzyko stopy procentowej	KAPITAŁ WEWNĘTRZNY z tytułu ryzyka stopy procentowej	6,0% FWB
Ryzyko walutowe	PWC (pozycja walutowa całkowita)/ fundusze własne	≤ 0,15%
Ryzyko operacyjne	<p>Limit tolerancji na ryzyko – limit straty rzeczywistej:  <math display="block">\frac{\text{straty rzeczywiste netto z tytułu ryzyka operacyjnego}}{\text{wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego (Filar I)}}</math>           20% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczonego w filarze I            Wskaźnik BIA zabezpieczać będzie w pełni ryzyko operacyjne.</p>	
Ryzyko biznesowe	<b>Ryzyko wyniku finansowego</b> (Limit odchylenia wyniku planowanego / wyniku wykonanego netto) <b>Ryzyko strategiczne</b> <b>Ryzyko otoczenia:</b> wskaźnik cyklu gospodarczego	<b>12%</b>  Wymóg kapitałowy zgodnie z ICAAP Wymóg kapitałowy zgodnie z ICAAP
Ryzyko rezydualne	W przypadku stosowania innych form zabezpieczeń niż wymienione w Instrukcji prawnych form zabezpieczeń wiarytelności Banku, Bank dokonuje szczegółowej analizy tych form zabezpieczeń, o ile przekraczają one poziom 5% wartości rynkowej całości zabezpieczeń prawnych przyjętych w Banku.	Wymóg kapitałowy zgodnie z ICAAP
Ryzyko 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: <ol style="list-style-type: none"> <li>niezrealizowanymi terminowo zaleceniami nadzorczymi,</li> <li>niedostosowaniem regulacji wewnętrznych do przepisów prawa i regulacji wewnętrznych,</li> <li>zgłoszonymi reklamacjami klientów</li> </ol>	Mierzone poziomem strat rzeczywistych netto, jakie może ponieść Bank, w wyniku materializacji ryzyka
Ryzyko dźwigni finansowej	Wskaźnik dźwigni finansowej	<b>12%</b>
Poziom limitów wewnętrznych w SSOZ	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I Współczynnik kapitału Tier I Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) Wskaźnik dźwigni finansowej Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego Wskaźnik, jakości aktywów Udział inwestycji w podmiot sektora finansowego w uznanym kapitale Wskaźnik pokrycia kredytów zrozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (zdefiniowany w RWEF) Wskaźnik, jakości portfela kredytowego (zdefiniowany w RWEF) Zaangażowanie Banku w kapitale Tier 1 Banku Zrzeszającego Wskaźnik płynności aktywów NSFR Depozyt obowiązkowy LCR	<i>Min. 4,5% + bufor połączony</i> <i>Min. 6% + bufor połączony</i> <i>Min. 8% + bufor połączony</i> <i>Min. 3%</i> <i>Min. 8%</i> <i>Max. 6%</i> <i>Max. 100%</i> <i>Min. 30%</i> <i>Max 15%</i> <i>zg. z Umową Zrzeszenia</i> <i>Min 7,5%</i> <i>Zgodnie z obowiązującymi przepisami</i> <i>7% depozytów</i> <i>Zgodnie z obowiązującymi przepisami</i>
Inwestycje w instrumenty finansowe	Łączne zaangażowanie Banku z tytułu inwestycji w instrumenty finansowe zaliczane przez emitenta do kapitałów	Nie powodujące obniżenie FW o więcej niż 5%

**Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem**

W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd:

- 1) opracowuje i wdraża odpowiednie środowisko zarządzania ryzykiem, obejmujące strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej, a także odpowiednie 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 strategii zarządzania ryzykiem, polityk i procedur dotyczących identyfikacji, oceny (pomiaru lub 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 polityk/zasad.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, w tym tworzenie mapy ryzyka, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

Bank dąży, aby każdy pracownik Banku posiadał pełną świadomość swoich obowiązków związanych z zarządzaniem ryzykiem, a zarządzanie ryzykiem nie powinno ograniczać się do specjalistów do spraw ryzyka.

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, jednostki i komórki organizacyjne. Strategiczne cele zatwierdza 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 apetytu na ryzyko.

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. Małgorzata Norkowska – Zastępca Prezesa Zarządu
4. Justyna Partyka – Zastępca Prezesa Zarządu

Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i polityk. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest „Strategia zarządzania ryzykiem w Śląskim Banku Spółdzielczym Silesia w Katowicach” (Strategia) przyjęta przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii Banku na lata 2020-2024 Śląskiego Banku Spółdzielczego Silesia w Katowicach”. Dokument podlega corocznej weryfikacji w ramach przeglądu zarządczego oraz w przypadku występowania znaczących zmian wewnętrznych lub zewnętrznych mających wpływ na działalność Banku.

**Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii 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.

#### *Proces 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) identyfikację ryzyka,
- 2) pomiar ryzyka,
- 3) ocena/szacowanie ryzyka,
- 4) monitorowanie ryzyka,
- 5) raportowanie ryzyka,
- 6) stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko.

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.

Limity wewnętrzne uwzględniają specyfikę i skalę prowadzonej przez Bank działalności, częstotliwość występowania sytuacji obciążonych ryzykiem (frequency-based), są mierzalne, możliwe do raportowania oraz bazują na założeniach uwzględniających podejście perspektywiczne.

Wysokości limitów wewnętrznych ustalane są na podstawie analiz sporządzanych w formie pisemnej z uwzględnieniem założeń testów warunków skrajnych, są dostosowywane do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku – apetytu na ryzyko. Wprowadzone limity mają na celu ograniczenie zagrożenia nieoczekiwanego wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko w wyniku zmian warunków rynkowych i efektywnie zapobiegać podejmowaniu nadmiernego ryzyka. Poziomy limitów są ustalane, w miarę możliwości, z uwzględnieniem interakcji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka / liniami biznesowymi i łącznego wpływu tych interakcji na ekspozycję na ryzyko i wyniki banku.

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.

#### *Identyfikacja ryzyk*

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.

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

#### **1. Ryzyko kredytowe**

#### **2. 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 zasadami określonymi w niniejszej procedurze.
  - zostały wskazane przez Zarząd.

#### **3. Ryzyko rynkowe**, ze względu na skalę prowadzonej działalności rozumiane, jako walutowe.

#### **4. Ryzyko operacyjne**, z uwagi na możliwości wystąpienia strat wynikających z niedostosowania lub zawodności procedur wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych obejmuje również:

- a) **ryzyko IT**,
- b) **ryzyko powierzenia wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym**,
- c) **ryzyko prowadzenia działalności**,
- d) **ryzyko prawne i ryzyko modelu**,
- e) **ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu**.

#### **5. Ryzyko stopy procentowej** w portfelu bankowym, z uwagi na znaczący wpływ wyniku odsetek na wynik finansowy, w tym ryzyko niedopasowania terminów i ryzyko bazowe.

6. **Ryzyko płynności i finansowania**, jako podstawowe ryzyko w działalności Banku – utrata płynności może w skrajnej sytuacji doprowadzić do upadku Banku, ponadto ryzyko płynności zostało objęte zewnętrznymi normami nadzorczymi.
7. **Ryzyko dźwigni finansowej**, wynikające z podatności Banku na zagrożenia dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących plan finansowy.
8. **Ryzyko biznesowe**, z uwagi na wielkość obszarów, których dotyczy - ryzyko wyniku finansowego, ryzyko strategiczne i ryzyko otoczenia, w tym ryzyko zmian regulacyjnych i warunków konkurencji.
9. **Ryzyko rezydualne** - ryzyko wynikające z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności stosowanych w Banku technik ograniczania ryzyka kredytowego (form zabezpieczenia), które mogą być mniej efektywne niż oczekiwano w momencie ich przyjmowania.
10. **Ryzyko braku zgodności** – skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych.

Dla zidentyfikowanych ryzyk istotnych Bank opracował Polityki i określił cele strategiczne.

### **Ryzyko kredytowe**

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest w szczególności:

- 1) Ograniczenie strat na portfelu kredytowym oraz minimalizacja ryzyka wystąpienia ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości, przy zachowaniu oczekiwanego poziomu dochodowości i wartości portfela kredytowego.
- 2) Wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego.
- 3) Racjonalne zarządzanie ryzykiem kredytowym i optymalizacja struktury portfela kredytowego pod kątem minimalizacji wskaźnika jego szkodowości, zapewnienia maksymalnej dochodowości i minimalizacji wymogu kapitałowego.
- 4) Zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej banku poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej i wiarygodności klientów banku oraz prowadzenia monitoringu portfela kredytowego.
- 5) Zwiększenie dywersyfikacji podmiotowej portfela kredytowego.
- 6) Dostarczanie zarządowi banku informacji o portfelu kredytowym umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej banku.
- 7) Ograniczenie w portfelu kredytowym oraz minimalizacja ryzyka wystąpienia ekspozycji kredytowych z wysoką oceną ryzyka ESG, przy zachowaniu oczekiwanego poziomu dochodowości i wartości portfela kredytowego.
- 8) Uwzględnianie w procesie udzielania kredytów wartości ryzyka oceny ESG, przy zachowaniu oczekiwanego poziomu dochodowości i wartości portfela kredytowego, a docelowo wprowadzenie apetytu na ryzyko.

W zakresie ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie i **ryzyka rezydualnego** celem jest:

- 1) zapewnienie skuteczności stosowanych technik redukcji ryzyka kredytowego,
- 2) zapobieganie spadkowi efektywności zabezpieczenia poprzez weryfikację wartości i płynności przyjętych zabezpieczeń, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego jak i w ramach prowadzonego monitoringu,
- 3) bieżąca weryfikacja i aktualizacja wartości zabezpieczeń kredytów, przestrzeganie limitów wskaźnika LTV i podejmowanie odpowiednich działań w przypadku wzrostu tego wskaźnika ponad określone limity.

W zakresie detalicznych ekspozycji kredytowych celem jest:

- 1) zapewnienie skuteczności stosowanych technik redukcji ryzyka kredytowego,
- 2) bieżąca weryfikacja i aktualizacja wartości zabezpieczeń kredytów, przestrzeganie limitów oraz wskaźnika LTV  
i podejmowanie odpowiednich działań w przypadku wzrostu tego wskaźnika ponad określone limity.

- 3) bieżąca weryfikacja i aktualizacja limitów związanych z apetytem na ryzyko oraz dopuszczalnego poziomu wskaźnika Dtl.
- 4) bieżąca ocena polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych pod względem sposobu jej stosowania oraz konieczności wprowadzenia niezbędnych zmian.

### **Ryzyko koncentracji zaangażowań**

1. Przestrzeganie limitów koncentracji wynikających z art. 71 i 79a Ustawy prawo bankowe oraz Rozporządzenia CRR w szczególności dla rodzajów zaangażowań ekspozycji:
  - 1) wobec jednego kredytobiorcy oraz wobec grupy podmiotów powiązanych, w tym dużych ekspozycji kredytowych,
  - 2) 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) w ramach regionów gospodarczych,
  - 4) w ramach poszczególnych produktów,
  - 5) wynikające z tego samego rodzaju zabezpieczenia,
  - 6) detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK),
  - 7) kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH),
  - 8) z tytułu zobowiązań pozabilansowych,
  - 9) z tytułu inwestycji w instrumenty dłużne i kapitałowe,
  - 10) 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.
2. Uwzględnianie uwarunkowań związanych z terenem, na którym bank prowadzi działalność.
3. Dążenie do poprawy wskaźników koncentracji.
4. Utrzymanie profilu ryzyka koncentracji zaangażowań na poziomie nie wyższym niż akceptowalny.

Bank regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego i ryzyka koncentracji. Wyniki przeprowadzanych testów przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej oraz wykorzystywane w bieżącej działalności.

### **Ryzyko walutowe**

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest utrzymywanie całkowitej pozycji walutowej na poziomie niepowodującym powstania obowiązku tworzenia wymogu kapitałowego z tego tytułu, utrzymywanie udziału walutowych pozycji bilansowych w sumie bilansowej na poziomie nie wyższym niż 5%, realizacja polityki zarządzania pozycjami walutowymi, zapewniająca stały wzrost wyniku z pozycji wymiany.

Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego, w tym wyniku odsetkowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian parametrów rynkowych, w szczególności kursów walutowych, w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i realizacji jego planu finansowego, w tym minimalizacja ryzyka kursowego z tytułu posiadania walutowych składników bilansu i pozycji pozabilansowych.

Ryzyko walutowe, definiowane przez Bank, jako ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do waluty rodzimej PLN, prowadzących do powstania znacznych strat, w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych.

Zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku. Zarządzanie ryzykiem kursowym, wynikającym z niedopasowania aktywów i pasywów, których wartość wyrażona jest w walutach obcych, polega na zawieraniu transakcji korygujących, których wykonanie sprowadzi pozycje walutowe Banku do limitów. Dla celów kontroli ryzyka kursowego, Bank wyznacza limity na pozycje walutowe netto dla poszczególnych walut obcych oraz limit na pozycję walutową całkowitą w wysokości 0,15 % funduszy własnych. Limity nałożone na poszczególne pozycje walutowe Banku określają dopuszczalny poziom ryzyka kursowego w Banku. W 2022 roku nie odnotowano przekroczenia całkowitej pozycji walutowej.

Dla ryzyka walutowego Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla zmian kursów oraz wzrostu/spadku kursów. Wyniki przestrzegania limitów wewnętrznych ograniczające ryzyko oraz przeprowadzanych testów wykorzystywane są również w bieżącej działalności. Bank regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka walutowego. Scenariusze testów zawarte są w regulacjach wewnętrznych zatwierdzanych przez Zarząd i Radę Nadzorczą oraz są zgodne z Rekomendacjami KNF.

### **Ryzyko operacyjne**

Celem Banku w zakresie ryzyka operacyjnego jest dostosowanie zasad zarządzania tym ryzykiem do specyfiki i profilu ryzyka Banku oraz utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym i bezpiecznym dla działania i rozwoju poziomie, w tym zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów w Banku. Poprzez akceptowalny poziom ryzyka rozumie się utrzymanie poziomu profilu ryzyka, który Bank określa na podstawie: wielkości i rodzaju rejestrowanych zdarzeń, wskaźników KRI, wielkości strat w stosunku do funduszy własnych oraz wielkości wymogu kapitałowego, w wysokości akceptowalnej w stosunku do ustalonych limitów oraz zapewnienia utrzymania ciągłości działania kluczowych, w tym krytycznych procesów.

Zakładany w Strategii Banku na lata 2020-2024 wzrost skali działalności stanowi jednocześnie wzrost ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne. Istotnym, zatem jest zwiększenie efektywności procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym i optymalizacji efektywności gospodarowania m.in. poprzez:

- 1) wzmocnienie mechanizmów kontrolnych o charakterze materialnym i niematerialnym, w celu ograniczenia możliwości wystąpienia zdarzeń operacyjnych, generujących straty;
- 2) zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 3) wdrożenie struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Celami strategicznymi zarządzania ryzykiem operacyjnym jest osiągnięcie możliwie najwyższych standardów zarządzania tym ryzykiem oraz utrzymanie bezpieczeństwa Banku i jego zasobów na akceptowalnym poziomie, w tym:

- 1) utrzymanie limitów operacyjnych na założonym poziomie nie przekraczającym limitów tolerancji ryzyka operacyjnego,
- 2) ograniczenie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych, zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne oraz zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku,
- 3) zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia operacyjne od niego niezależne.

Cele strategiczne Banku będą realizowane poprzez:

- 1) kontynuowanie zarządzania ryzykiem operacyjnym adekwatnie do aktualnego profilu ryzyka,
- 2) stosowanie skutecznych systemów monitorowania i kontroli wewnętrznej,
- 3) wdrożenie i testowanie Planu Utrzymania Ciągłości Działania mających na celu zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku,
- 4) zapewnienie świadomości ryzyka operacyjnego na wszystkich poziomach zarządzania,
- 5) doskonalenie wiedzy i umiejętności pracowników zaangażowanych w proces zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 6) dostosowanie funkcjonowania systemów bezpieczeństwa do poziomu i profilu generowanego ryzyka oraz doskonalenie technik pomiaru ryzyka,
- 7) rozwój programów informatycznych wspierających zarządzanie ryzykiem,
- 8) zapewnienie optymalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.

W zakresie zarządzania *ryzykiem prowadzenia działalności* celem zarządzania jest zapewnienie nawiązywania i utrzymywania relacji sprzedażowych z klientami, a także związanych z rzetelnością realizacji usług oraz rozpatrywania reklamacji, w sposób zapewniający poszanowanie praw klientów, obowiązujących przepisów prawa w zakresie ochrony klientów, w tym konsumentów, a także zachowanie zasad etyki. Podstawową zasadą jest unikanie sytuacji, gdy zachowanie Banku (związane z oferowaniem produktów niedopasowanych do potrzeb

klientów, reklamą, technikami sprzedaży, rozpatrywaniem reklamacji) powoduje negatywne skutki dla klienta i tworzy groźbę powstania strat związanych z przegranymi sporami sądowymi, kar nakładanych przez organy regulujące rynek lub utraty reputacji.

Celem Banku w zakresie zarządzania *ryzykiem powierzenia wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym* (outsourcingiem) jest:

- 1) zapewnienie zgodności działań Banku z obowiązującymi przepisami prawa i wytycznymi w zakresie outsourcingu;
- 2) wspieranie realizacji strategii Banku m.in. poprzez umożliwienie dostępu do najnowszych rozwiązań funkcjonujących na rynku, zapewniających możliwość świadczenia dla klientów usług najwyższej jakości, innowacyjnych przy zachowaniu synergii kosztowych i akceptowalnego poziomu ryzyka operacyjnego;
- 3) optymalizacja procesów realizowanych przez Bank, w szczególności na rzecz klientów i tym samym zwiększanie satysfakcji klientów;
- 4) zagwarantowanie klientom Banku jakości usług na poziomie nie niższym niż w przypadku, gdyby usługi te były wykonywane bezpośrednio przez Bank;
- 5) zapewnienie stabilności i ciągłości działania Banku zgodnie z obowiązującym w Banku *Planem zachowania ciągłości działania*;
- 6) zapewnienie odpowiedniego poziomu ochrony informacji prawnie chronionych w Banku, w szczególności odpowiednich zasad przetwarzania danych osobowych;
- 7) utrzymywanie ryzyka operacyjnego na akceptowalnym i uzasadnionym biznesowo poziomie;
- 8) umożliwienie koncentracji Banku na jego podstawowej działalności, zgodnej ze Statutem Banku i alokację jego zasobów do poprawy jakości i obniżenia kosztów w zakresie prowadzonej działalności.

W zakresie *ryzyka bezpieczeństwa, ryzyka bezpieczeństwa IT, w tym ryzyka usług płatniczych*, jako istotnego elementu ryzyka operacyjnego celem strategicznym jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych.

Cele strategii w zakresie *obszarów technologii informacyjnej oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego* obejmują:

- 1) Usprawnienia systemu informatycznego i unowocześnienia świadczonych usług finansowych na rzecz klientów.
- 2) Usprawnienie procesów Banku i unowocześnienia świadczonych usług finansowych na rzecz klientów.
- 3) Zakup i wymiana sprzętu do obsługi informatycznej.
- 4) Utrzymanie infrastruktury (aktualizacje licencji oprogramowania).
- 5) Utrzymywanie oprogramowania do nadzorowania infrastruktury sieci oraz zwiększenia bezpieczeństwa.
- 6) Systematyczne szkolenia pracowników z zakresu bezpieczeństwa, w tym bezpieczeństwa informatycznego i informacji.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego, których wyniki przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej oraz wykorzystywane są w bieżącej działalności.

### ***Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym***

Celem strategicznym Banku w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej jest:

- 1) Minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku finansowego, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych. Ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów odsetkowych.
- 2) Utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach nie zagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku.



- 3) Utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany przez Radę Nadzorczą.
- 4) Utrzymywanie nieznaczącej skali działalności handlowej w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady dotyczącego zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
- 5) Prowadzenie działań mających na celu zabezpieczanie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami Banku.
- 6) Utrzymanie poziomu poszczególnych kategorii ryzyka stopy procentowej występujących w prowadzonym portfelu bankowym na poziomie nie wymagającym tworzenia wewnętrznych wymogów kapitałowych (według metodologii przyjętej w wewnętrznych procedurach Banku).
- 7) Minimalizowanie ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku.

### **Ryzyko płynności**

Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS gwarantującego udzielenie pomocy finansowej w przypadku wystąpienia zagrożenia utraty płynności przypadku wystąpienia zagrożenia utraty płynności.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest:

- 1) pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych,
- 2) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- 3) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
- 4) minimalizowanie ryzyka przekroczenia zdefiniowanych w Banku limitów płynności,
- 5) monitorowanie sytuacji płynnościowej Banku pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnej powodującej konieczność uruchomienia planu awaryjnego utrzymania płynności,
- 6) wywiązywanie się z bieżących i przyszłych (również potencjalnych) zobowiązań z uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności uczestnika Systemu Ochrony oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego, poprzez kształtowanie struktury bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych w sposób zapewniający niezbędną wysokość środków finansowych.

### **Ryzyko dźwigni finansowej**

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

Zgodnie ze Strategią Śląskiego Banku Spółdzielczego Silesia w Katowicach na lata 2020 – 2024 w zakresie kształtowania funduszy własnych i redukcji ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej Bank przyjął następujące cele:

- 1) Bank przyjmuje strategię bezpiecznego funkcjonowania, opartą na utrzymywaniu funduszy własnych Banku na poziomie adekwatnym do rozmiarów działalności obciążonych ryzykiem.
- 2) Bank będzie zwiększał poziom funduszy własnych poprzez coroczne odpisy z zysku na fundusze.
- 3) Bank dąży do kształtowania zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla bieżącej i przyszłej adekwatności kapitałowej Banku.
- 4) Bank w planach finansowych uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi Banku, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank funduszy własnych Banku, które winny być dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku, z uwzględnieniem specyficznego charakteru jego działania oraz wyliczeń dotyczących dodatkowych wymogów kapitałowych.
- 5) Strategia kształtowania funduszy własnych Banku podlega analizie pod względem jej dostosowania do zmieniającej się sytuacji Banku i zapotrzebowania na fundusze w długiej perspektywie.

6) Utrzymywanie kapitałów Banku na poziomie adekwatnym do skali ponoszonego przez Bank ryzyka i umożliwiającym bezpieczne funkcjonowanie.

Prowadzenie działań służących redukcji ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej, realizowane jest poprzez:

- 1) modyfikowanie wewnętrznych aktów normatywnych w aspekcie ograniczania ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej do poziomu akceptowanego,
- 2) usprawnianie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej,
- 3) monitorowanie mechanizmów kontrolnych w zakresie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej.

### **Ryzyko biznesowe**

Ryzyko biznesowe przejawia się w obszarze ryzyka wyniku finansowego, ryzyka strategicznego i ryzyka cyklu gospodarczego (otoczenia).

Celem strategicznym w zakresie zarządzania **ryzykiem wyniku finansowego** jest:

- 1) maksymalizacja poziomu wyniku finansowego, zapewniającego wzrost funduszy własnych, adekwatnie do skali i rodzaju prowadzonej działalności,
- 2) uzyskanie zmienności wyniku finansowego zgodnej z założonym apetytem na ryzyko ważonym limitami / wskaźnikami,
- 3) generowanie wyniku finansowego na poziomie zapewniającym stabilny wzrost funduszy własnych, adekwatny do wzrostu ponoszonego ryzyka, poprzez efektywne zarządzanie działalnością bankową, mającą wpływ na ostateczny poziom wyniku finansowego,
- 4) doskonalenie umiejętności dotyczącej planowania wyników finansowych,
- 5) prowadzenie działań mających na celu prawidłowe zarządzanie aktywami i pasywami w celu ustalenia optymalnego wyniku finansowego,
- 6) utrzymanie zmienności wyniku finansowego w granicach nie zagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku,
- 7) opracowywanie planu finansowego biorącego z uwzględnieniem wszystkich istotnych ryzyk.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania **ryzykiem strategicznym** jest:

- 1) dołożenie staranności w podejmowaniu korzystnych i trafnych decyzji biznesowych, zmierzających do realizacji przyjętych celów i założeń strategicznych oraz właściwa reakcja Banku na zmiany w otoczeniu zewnętrznym (gospodarczym, technologicznym, branżowym),
- 2) utrzymywanie na akceptowalnym poziomie negatywnych konsekwencji finansowych spowodowanych błędnymi decyzjami, decyzjami podjętymi na podstawie niewłaściwej oceny lub niepodjęciem właściwych decyzji dotyczących kierunku rozwoju strategicznego Banku.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania **ryzykiem otoczenia** jest:

- 1) konsekwencja w realizacji przyjętych celów strategicznych, określonych w strategii Banku,
- 2) dostosowywanie działań do zmieniających się warunków otoczenia makro i mikro,
- 3) konsekwentne budowanie przewagi konkurencyjnej Banku,
- 4) utrzymanie profilu ryzyka biznesowego Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany przez Radę Nadzorczą.

### **Ryzyko braku zgodności**

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka braku zgodności jest:

- 1) Efektywne eliminowanie przypadków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych przez Bank standardów postępowania oraz podejmowanie skutecznych działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności.
- 2) Identyfikacja potencjalnych zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych incydentów, podejmowanie działań wspierających i naprawczych, zapobiegających narażaniu Banku na występowanie zdarzeń wynikających z ryzyka braku zgodności oraz potencjalnych negatywnych skutków finansowych i niefinansowych nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, wymogów organów nadzorczych, rekomendacji i standardów rynkowych.

W zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank będzie stale dążył do minimalizowania skutków w przypadku wystąpienia nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie/ dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.

*Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko*

W ramach kontroli ryzyka Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności mechanizmy kontrolne dotyczące zarządzania ryzykiem, w szczególności w postaci limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.

Kontrola i ograniczanie ekspozycji na ryzyko w Banku polega na podejmowaniu działań:

- 1) opracowaniu przez Zarząd Banku i zatwierdzeniu 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) określeniu ogólnego poziomu ryzyka, akceptowanego przez Radę Nadzorczą Banku – parametry określające akceptowany poziom ryzyka;
- 3) określeniu zagrożeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank, analizę profilu poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 4) wskazaniu obszarów ryzyka, wymagających modyfikacji lub uzupełnienia technicznych i organizacyjnych instrumentów redukcji ryzyka;
- 5) opracowaniu, wdrożeniu, przeglądu i aktualizacji szczegółowych pisemnych regulacji w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku metodologii identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania, kontroli i limitowania ryzyka;
- 6) określeniu zadań i wyznaczeniu stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku, struktury organizacji zarządzania ryzykiem w Banku;
- 7) opracowaniu i wdrożeniu szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykami uznanymi przez Bank za ryzyka istotne;
- 8) opracowaniu i bieżącej aktualizacji 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.

W zakresie zarządzania ryzykiem system kontroli wewnętrznej obejmuje:

- 1) mechanizmy kontroli, w tym ustalone limity ryzyka, jasno zdefiniowaną podległość służbową, zakres uprawnień i odpowiedzialności oraz właściwe rozdzielenie obowiązków i uprawnień decyzyjnych;
- 2) proces identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka,
- 3) polityki, strategii, instrukcje i metodologie pozwalające na realizację zamierzonych celów,
- 4) systemy informacji zarządczej i nadzorczej,
- 5) proces okresowego przeglądu i oceny zgodności działania komórek i jednostek organizacyjnych Banku z zasadami polityki i procedurami,
- 6) zasady związane z wyznaczaniem kapitału wewnętrznego.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej dokonuje się niezależnej oceny wyznaczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego, zarządzania i planowania kapitałowego.

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

Wybór i wdrożenie mechanizmów kontroli ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, Zarząd ocenia cyklicznie adekwatność stosowanych polityk i mechanizmów zarządzania ryzykiem, a także podejmuje decyzje o zastosowaniu odpowiednich rozwiązań.

#### **IV. Ujawnianie informacji na temat wymogów dotyczących płynności (Art. 7 Rozporządzenia 2021/637)**

Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności zgodnie z art. 451a ust. 4 CRR

##### ***a) Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania***

Ryzyko płynności definiowane jest jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat; ryzyko braku możliwości terminowego wywiązywania się Banku ze zobowiązań w wyniku braku płynnych środków: sytuacja braku płynności może wynikać z niewłaściwej struktury bilansu, niedopasowania przepływów pieniężnych, nieotrzymania płatności od kontrahentów, nagłego wycofania środków przez klientów lub innych wydarzeń na rynku.

Zarządzanie płynnością należy do najważniejszych zadań Banku, bowiem poprzez zapewnienie bankowi zdolności do wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań zostaje znacznie ograniczona możliwość utraty wypłacalności. Ponadto odpowiedni poziom płynności pozwala Bankowi wywiązywać się ze swoich zobowiązań na bieżąco, co jest niezbędnym czynnikiem do prawidłowego funkcjonowania Banku. Posiadanie odpowiedniej płynności zapewnia bankowi elastyczność działań potrzebną do rozwoju działalności, a odpowiedni poziom płynności pozwala także pokrywać przejściowe straty z działalności.

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.

*Informacja na temat ryzyka płynności, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil tego ryzyka, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zawarta jest w informacji dodatkowej będącej elementem sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2022r.*

Informacja dotycząca celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest elementem informacji z cz. III Art. 435 ust. 1 lit a).

##### ***b) Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)***

Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (działalność operacyjna) od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli. Zasada realizowana jest poprzez oddzielenie pionu ryzyka od pionów biznesowych, bezpośrednio odpowiedzialnych za prowadzenie danego rodzaju działalności rynkowej, przy czym powyższy podział nie oznacza zdjęcia z jednostek sprzedażowych odpowiedzialności za podejmowane ryzyko.

W procesie identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka uczestniczą:

1. Prezes Zarządu – w zakresie nadzoru nad ryzykiem płynności,
2. Realizacja obszarów zarządzania ryzykiem płynności pomiędzy członkami Zarządu jest następująca:
  - 1) Wiceprezes Zarządu nadzorujący Pion Finansowy - nadzoruje przygotowanie polityk i procedur wewnętrznych związanych z zarządzaniem ryzykiem płynności, nadzoruje określenie zakresu zadań, obowiązków i kontroli oraz odpowiedzialności poszczególnych pracowników, dba o zapewnienie okresowych, niezależnych przeglądów przyjętych procedur wewnętrznych oraz sposobu ich realizacji, pełni nadzór nad prawidłowością rozliczania transakcji.
  - 2) Wiceprezes Zarządu – Pion Sieci Sprzedaży - zatwierdza propozycje zawierania transakcji w zakresie lokowania środków.
2. Komórka monitorująca - Zespół Ryzyk i Sprawozdawczości wykonujący w ramach obowiązującej w Banku struktury organizacyjnej, odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ekspozycji na ryzyko płynności i finansowania.

3. Komórka zarządzająca – Zespół Administracji Kredytowej i Rachunków podejmuje działania związane z utrzymywaniem płynności poprzez optymalne zarządzanie środkami Banku w celu jak najbardziej rentownego ich zagospodarowania oraz wywiązywanie się Banku z zawartych umów (zarówno kredytowych – zabezpieczenie środków na akcję kredytową jak i środków na wypłaty depozytów, których termin wymagalności upłynął). Efektywne lokowanie nadwyżek środków realizowane jest zgodnie z ustalonymi zasadami dotyczącymi lokowania środków pieniężnych w instrumenty rynku finansowego.

W ramach pionu ryzyka odpowiedzialność za ryzyko płynności przypisana jest Zespołowi Ryzyk i Sprawozdawczości. Zadania kontrolne w zakresie ryzyka obejmujące m.in. analizę metodyk i procesów zarządzania ryzykiem oraz kontrolę poprawności ich realizacji, przeprowadzane są zgodnie z Regulaminem kontroli wewnętrznej.

Audyt w zakresie zarządzania ryzykiem płynności przeprowadzany jest przez Departament Audytu SSOZ BPS.

#### ***d) Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności***

Bank jest uczestnikiem Spółdzielni Ochrony Systemu BPS. Uczestnicy SSOZ BPS z zakresu płynności sporządzają następujące sprawozdania określone w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE):

1) na każdy dzień roboczy do godziny 14:

- IPS Liquidity – dzienne
- IPS NSFR – dzienne,

2) miesięcznie w terminach określonych przez NBP:

- sprawozdanie LCR, w którym prezentowane są informacje dotyczące aktywów, zobowiązań i transakcji zabezpieczających na potrzeby monitorowania wymogu pokrycia płynności określonego w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE),
- sprawozdanie NSFR, wskaźnik określony, jako stosunek dostępnego stabilnego finansowania do wymaganego stabilnego finansowania instytucji,

3) kwartalnie w terminach określonych przez NBP:

- sprawozdanie ALMM obejmujące informacje na temat wszelkich form obciążenia aktywów i obciążenia warunkowego oraz źródeł obciążenia.

W ramach Systemu Informacji Zarządczej w Banku przeprowadza się całościową ocenę ryzyka poprzez sporządzanie analiz, min:

1) Pasywa:

- stabilności bazy depozytowej
- poziom koncentracji depozytów
- poziom zrywalności i odnawialności bazy depozytowej,

2) Aktywa:

- Płynność krótkoterminowa
- Wskaźniki - wykorzystanie limitów i wskaźniki ograniczające ryzyko płynności,

3) LCR – wskaźnik pokrycia wypływów netto - informacja o min. i max LCR,

4) NSFR – wskaźnik stabilnego finansowania netto,

5) Luki płynności,

6) Wyników testów, w tym planu awaryjnego utrzymania płynności,

7) Informacji o cenach transferowych.

Codziennie Zarząd Banku otrzymuje informację z zakresu:

- 1) Wskaźnika LCR,
- 2) Bieżących informacji płynnościowych,
- 3) Płynności śróddziennej.

Odbiorcami raportów są Rada Nadzorcza i Zarząd Banku oraz pozostali uczestnicy zgodnie z podziałem wskazanym w Instrukcji Sporządzania Informacji Zarządczej (SIZ).

#### e) Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategię i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko

Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań zapewniającą osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy zaakceptowanym poziomie ryzyka płynności w ramach zdefiniowanego przez Zarząd i zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko, w tym określonej tolerancji na ryzyko płynności określonej przez Zarząd. Prowadzi stałe monitorowanie ryzyka płynności umożliwiające szybkie reagowanie na istotne zmiany poziomu ryzyka.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności Bank kieruje się zasadami:

- 1) utrzymywany jest akceptowalny poziom płynności, którego podstawą jest utrzymanie odpowiedniego zasobu aktywów płynnych,
- 2) główne źródło finansowania aktywów stanowią stabilne środki finansowania,
- 3) podejmowane są działania w celu utrzymywania poziomu ryzyka płynności w ramach przyjętego profilu ryzyka.

Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający, tj. limitu debetowego oraz limitu lokat płynnościowych.

W celu ograniczenia i unormowania ryzyka płynności Bank stosuje i wdraża metody:

- 1) system limitów wewnętrznych, a najważniejsze z nich to LCR i NSFR,
- 2) zarządzanie nadwyżką środków płynnych,
- 3) system wewnętrznych cen transferowych,
- 4) plany awaryjne płynności,
- 5) planowanie strategii finansowania i sterowania ryzykiem koncentracji.

#### f) Zarys awaryjnych planów finansowania banku

Bank posiada dodatkowe zabezpieczenie płynności wynikające z przystąpienia do Systemu Ochrony Instytucjonalnej (IPS). Przystąpienie do IPS chroni członków systemu, a w szczególności gwarantuje płynność i wypłacalność dla uniknięcia upadłości. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS gwarantuje swoim członkom pomoc płynnościową w sytuacji kryzysowej polegającą na:

- 1) częściowym lub całkowitym zwolnieniu blokady rachunku Depozytu obowiązkowego (na dzień 31.12.2022 r. Bank posiada depozyt obowiązkowy w wysokości 45 280,9 tys. zł),
- 2) uruchomieniu pomocy płynnościowej z wydzielonej 20% części Funduszu Zabezpieczającego oraz w postaci pożyczki płynnościowej,
- 3) uruchomieniu dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego do 5% wkładów pozostałych Uczestników.

Bank opracował i wdrożył „Plan awaryjny utrzymania płynności”, który ma na celu zapobieżenie sytuacji braku realizacji zobowiązań przez Bank w sytuacji nagłego, kryzysowego pogorszenia się płynności.

Sytuacje/symptomy wskazujące na wystąpienie sytuacji kryzysowej w zakresie płynności płatniczej:

- 1) Znaczący spadek poziomu obowiązujących nadzorczych miar płynności.
- 2) Znaczący spadek stabilności bazy depozytowej.
- 3) Zwiększające się wypływy finansowe z banku, w tym niemożność pełnej realizacji zleceń płatniczych klienta w ramach danej sesji rozliczeniowej lub danego dnia.
- 4) Spadek jakości portfela kredytowego objawiający się spadkiem terminowości spłat kredytów.
- 5) Wystąpienia sytuacji zwiększonego wykorzystania udzielonych zobowiązań pozabilansowych.
- 6) Poważne zakłócenia operacyjne i rozliczeniowe zaburzające funkcjonowanie jednego lub więcej systemów płatniczych i rozliczeniowych, w których Bank uczestniczy.
- 7) Pojawienie się negatywnych pogłosek dotyczących sytuacji finansowej Banku zwiększających ryzyko reputacji i niekorzystne zachowania klientów.

W celu identyfikacji sytuacji kryzysowej wprowadza się następujące wskaźniki ilościowe i jakościowe mogące wskazywać na pojawiającą się sytuację kryzysową oraz zasady ich monitorowania, w tym:

- 1) Wskaźniki ilościowe - wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR) i wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR).

- 2) Wskaźniki jakościowe (wystąpienie sytuacji stanowi przekroczenie progu alarmowego) tj. pojawienie się negatywnych pogłosek dotyczących sytuacji finansowej Banku, przerwa działania zaburzająca funkcjonowanie jednego lub więcej systemów płatniczych i rozliczeniowych.

#### *Zakładane warianty rozwoju wydarzeń w sytuacjach kryzysowych*

Bank dokonując planowania awaryjnego rozpatruje następujące warianty rozwoju wydarzeń w sytuacjach kryzysowych wymagające przebudowy bilansu, celem zapobieżenia brakowi płynności:

- 1) kryzys płynności wewnątrz banku,
- 2) kryzys płynności w systemie bankowym,
- 3) łączący oba powyższe warianty.

#### g) Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych

Podstawową metodą wykorzystywaną przez Bank w procesie zarządzania płynnością jest odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów oraz zobowiązań pozabilansowych. Bank regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności, w tym testy odwrócone.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, w tym analizy scenariuszowe dla różnego rodzaju warunków skrajnych. Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka.

Testy warunków skrajnych (ich założenia i scenariusze) podlegają przeglądom, co najmniej raz w roku, a w przypadku istotnej zmiany warunków rynkowych, lub skali prowadzonej działalności częściej.

Testy warunków skrajnych badających wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank, sporządza się według poniższych zasad:

- 1) Projektowania testów warunków skrajnych,
- 2) Ustalania założeń testów warunków skrajnych,
- 3) Ustalania zakresu testów warunków skrajnych - określenie wykazu testów, oraz zakresu ich sporządzania obrazujących sytuacje skrajne dla wielu aspektów mogących mieć wpływ na sytuację płynnościową Banku,
- 4) Wykorzystywania rezultatów testów warunków skrajnych.
- 5) Dokonywania przeglądów testów warunków skrajnych.

Wykorzystywanie wyników testów warunków skrajnych:

- 1) wyniki testów warunków skrajnych są szczegółowo omówione i analizowane przez komórkę monitoringu ryzyka płynności, Zarząd Banku jak również o ich rezultatach informowana jest Rada Nadzorcza,
- 2) rezultaty testów warunków skrajnych brane są pod uwagę przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku,
- 3) poddawane są wnikliwej analizie przyczyny niespełniania przez Bank założeń ustalonych w testach,
- 4) wykorzystywane są w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego banku.

Przeprowadzane przez Bank testy warunków skrajnych składają się z jednoczynnikowych testów wrażliwości, testów scenariuszowych i testów odwróconych.

#### h) Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji

Zarząd Śląskiego Banku Spółdzielczego „Silesia” w Katowicach oświadcza, że zarządzanie płynnością jest adekwatne do profilu i strategii Banku.



i) Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający

Wskaźniki te mogą obejmować:

- Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i Kontrahentów);
- Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku;
- Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności;
- Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności.

Informacje ilościowe w zakresie zarządzania ryzykiem płynności:

***Kształtowanie się wskaźnika LCR i NSFR Banku w 2022 r.***

Miara	Maksimum	Minimum	Średnia	Wymagane wartości minimalne	Stan na 31.12.2022
Wskaźnik LCR	3,48	1,93	2,71	1	3,0910
Wskaźnik NSFR	1,34	1,28	1,31	1	1,3437

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.

## V. Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe, ryzyko rozmycia oraz na temat jakości kredytowej (Art. 8 Rozporządzenia 2021/637)

Tabela EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

a) W zwięzłym oświadczeniu na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR – w jaki sposób model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji

Bank jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym obsługującym osoby fizyczne, podmioty gospodarcze, rolników indywidualnych, jednostki samorządowe oraz inne podmioty. Bank będący instytucją finansową dokłada staranności przy inwestowaniu środków finansowych w celu ochrony deponowanych przez klientów depozytów. W tym celu angażuje środki głównie w instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego charakteryzującego się niskim poziomem ryzyka. Bank zawiera tylko transakcje w ramach portfela bankowego i nie dopuszcza się zawierania transakcji o charakterze handlowym.

Głównym kierunkiem alokacji środków pochodzących ze zgromadzonych depozytów będzie portfel kredytowy.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
- dostarczanie informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku,
- utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od wskaźnika występującego w sektorze banków spółdzielczych,
- ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

b) Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR W ramach omawiania swoich strategii i procesów zarządzania ryzykiem kredytowym oraz strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia tego ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR – kryteria i metody stosowane do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko, na jakie narażony jest Bank z tytułu zawarcia transakcji kredytowych, skutkujące możliwością nieodzyskania udzielonych kwot, utratą dochodu lub poniesieniem straty finansowej. Jest ono wypadkową z obszaru opracowania i wprowadzenia produktu kredytowego, procesu kredytowania, a z drugiej strony działań ograniczających możliwość poniesienia strat.

Wdrażając Strategię zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym Bank ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko, który stanowi maksymalny poziom ryzyka, jaki Bank gotowy jest zaakceptować.

W celu ograniczania ryzyka kredytowego Bank wyznaczył zestaw limitów wewnętrznych oraz wyznaczył maksymalne wartości dla apetytu na ryzyko:

- 1) udziału kredytów w sytuacji zagrożone w obliżu kredytowym,
- 2) udziału ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- 3) poziom wskaźnika LTV,
- 4) poziom wskaźnika Dtl.

Ustalanie wewnętrznych limitów ma na celu ograniczenie poziomu narażenia na ryzyko między innymi poprzez zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę ogólnego poziomu ryzyka Banku. Ustalając poziomy limitów, Bank bierze w szczególności pod uwagę wyniki przeprowadzonych stress-testów.

Wysokość limitów wewnętrznych podlega weryfikacji w ramach przeglądów zarządczych nie rzadziej niż raz do roku i ma na celu sprawdzenie ich adekwatności do skali i charakteru prowadzonej działalności. Informacje o ustaleniach przeglądu przekazywana jest Zarządowi, a następnie Radzie Nadzorczej. W zakresie koncentracji zaangażowani

w Banku funkcjonują limity wewnętrzne wynikające z art.395 CRR, natomiast w stosunku do całego portfela kredytowego funkcjonują, co najmniej limity ograniczające: koncentrację branżową, koncentrację w grupy produktów zabezpieczonych jednorodnym typem zabezpieczenia, koncentrację w jednorodne grupy produktów czy np. limit kredytów udzielonych z odstępstwami.

Bank kieruje się m.in. następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym:

- 1) analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego,
- 2) stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko wynikające z Prawa bankowego i realizacji rekomendacji KNF,
- 3) funkcje związane z bezpośrednią analizą wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych są oddzielone od funkcji związanych z pozyskiwaniem Klientów (sprzedaż produktów bankowych),
- 4) podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez Klienta,
- 5) podejmowanie decyzji kredytowych w Banku odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych dotyczących oceny ryzyka kredytowego oraz podejmowania decyzji kredytowych i obejmuje łączne ryzyko danego klienta lub grupy klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- 6) każda transakcja kredytowa od momentu zawarcia do pełnego rozliczenia jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika,
- 7) okresowo monitorowane są zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno-ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych, jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych.

Bank dąży do uzyskania takiego stanu, aby ryzyko kredytowe kształtowało się na umiarkowanym poziomie, poprzez stosowanie ustalonych zasad bezpieczeństwa działalności kredytowej w poszczególnych segmentach rynku oraz poprzez niezbędne instrumenty ograniczające to ryzyko.

Bank stosując zarządzanie aktywami i pasywami dostosowuje wielkość portfela depozytowego i kredytowego do obowiązujących w Banku limitów ostrożnościowych oraz potencjału kapitałowego Banku, a priorytetem działalności kredytowej jest udzielanie kredytów o średnioterminowym terminie zapadalności, co pozytywnie wpływa zarówno na sytuację płynnościową Banku, jak również jego przychody poza odsetkowe.

Bank prowadzi politykę ostrożnego kredytowania, zarówno podmiotów gospodarczych, jak też osób prywatnych. W tym celu, szczególnej uwadze poddawana jest zdolność kredytowa wnioskodawców, jak też, jakość proponowanych zabezpieczeń. Bank stosuje działania zabezpieczające ryzyko kredytowe na dwóch podstawowych obszarach tj. ryzyka pojedynczej transakcji i ryzyka portfela:

Działania zabezpieczające w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji to:

- 1) wdrożenie metod oceny zdolności kredytowej dostosowanych do charakterystyki ryzyka poszczególnych grup kredytobiorców,
- 2) zatwierdzenie zasad monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz zabezpieczeń,
- 3) przeprowadzanie klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw zgodnie z wymogami prawa,
- 4) udzielanie pełnomocnictw do podejmowania decyzji kredytowych na podstawie systemu kompetencji decyzyjnych obowiązujących w Banku,
- 5) rozdzielenie funkcji związanych z bezpośrednią obsługą klienta od oceny ryzyka przez decydentów,
- 6) analiza wskaźnika LtV przy kredytach hipotecznych i mieszkaniowych.

Działania zabezpieczające w obszarze ryzyka portfela to:

- 1) dywersyfikacja kredytów,
- 2) pozyskiwanie do współpracy klientów o dobrej sytuacji ekonomicznej, sprawdzonej reputacji, dobrze współpracujących z Bankiem,
- 3) tworzenie, weryfikacja i analiza wykonania limitów koncentracji zaangażowań, w tym dużych zaangażowań,

- 4) efektywny system informacji zarządczej w zakresie działalności kredytowej,
- 5) analiza rynku, w tym rynku nieruchomości,
- 6) ocena jakości portfela kredytowego oraz wskaźnika pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych.

W ramach ryzyka kredytowego Bank bada ryzyko koncentracji zaangażowań, czyli ryzyko niewykonania zobowiązania/zobowiązań przez pojedyncze podmioty oraz przez grupy podmiotów (także powiązane kapitałowo lub organizacyjnie), w przypadku, których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników.

Do podstawowych działań mających na celu optymalizację ryzyka kredytowego i utrzymanie ryzyka kredytowego na akceptowalnym poziomie należy zaliczyć:

- 1) dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela, poprzez wewnętrzne limity koncentracji,
- 2) analizę struktury i monitoring portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań, a w przypadku zidentyfikowania sygnałów ostrzegawczych, wprowadzanie stosownych ograniczeń,
- 3) wzmacnianie nadzoru nad jakością należności i monitoringiem ekspozycji kredytowych,
- 4) odpowiednią organizację procesu przyznawania kredytu, w tym struktury organizacyjnej na potrzeby udzielania i monitorowania kredytów, a także określenie kompetencji decyzyjnych w procesie akceptacji ryzyka kredytowego;
- 5) wdrażanie kultury ryzyka, podstawowych wartości oraz oczekiwań dotyczących ryzyka kredytowego;
- 6) zapewnienie, aby zasady dotyczące wynagrodzeń, w tym wszelkie odpowiednie cele w zakresie wyników, oraz zasady oceny wyników w odniesieniu do decydentów kredytowych będących zidentyfikowanymi pracownikami były dostosowane do poziomu ryzyka kredytowego i apetytu na ryzyko kredytowe, a także promowały odpowiedzialność za ryzyko.
- 7) wykorzystywanie informacji o klientach Banku z systemów wymiany danych,
- 8) nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, obejmujący m.in.: proces przestrzegania przepisów wewnętrznych Banku i kompetencji,
- 9) analizę i monitoring wartości przyjętych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- 10) prowadzenie aktywnej polityki szkoleń,
- 11) zapewnienie, aby wszyscy pracownicy zaangażowani w podejmowanie ryzyka kredytowego oraz zarządzanie, monitorowanie i kontrolowanie ryzyka kredytowego byli odpowiednio wykwalifikowani oraz dysponowali odpowiednimi zasobami i doświadczeniem, w tym prowadzenie aktywnej polityki szkoleń, także w formie bieżącego instruktażu.

Obowiązek stosowania ostrożnościowego podejścia do ryzyka kredytowego dotyczy wszystkich pracowników Banku i każdej transakcji kredytowej.

## **VI. Ujawnianie informacji na temat stosowania metody standardowej i modeli wewnętrznych w odniesieniu do ryzyka rynkowego (Art. 15 Rozporządzenia 2021/637)**

Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego (Załącznik XXIX do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435 ust 1 lit a), b), c) i d) Rozporządzenia CRR

Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym: a) Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji

W zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku zostały zidentyfikowane następujące rodzaje ryzyka tj. *ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej i ryzyko walutowe*.

Pomiar oraz monitorowanie wskaźników *ryzyka stopy procentowej* odbywa się z uwzględnieniem ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania i ryzyka bazowego.

Z uwagi na brak portfela handlowego monitorowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się wyłącznie w odniesieniu do instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w portfelu bankowym. Pomiar dokonywany jest z wykorzystaniem luki przeszacowania, EVE, marży finansowej.

Wyniki przeprowadzanych przestrzegania limitów wewnętrznych ryzyka stopy procentowej ograniczające ryzyko oraz testów przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej oraz wykorzystywane są w bieżącej działalności.

*Ryzyko walutowe*, definiowane przez Bank, jako ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do waluty rodzimej PLN, prowadzących do powstania znacznych strat, w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych. Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego, w tym wyniku odsetkowego, oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian parametrów rynkowych, w szczególności kursów walutowych, w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i realizacji jego planu finansowego, w tym minimalizacja ryzyka kursowego z tytułu posiadania walutowych składników bilansu i pozycji pozabilansowych.

Zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku. Zarządzanie ryzykiem kursowym, wynikającym z niedopasowania aktywów i pasywów, których wartość wyrażona jest w walutach obcych, polega na zawieraniu transakcji korygujących, których wykonanie sprowadzi pozycje walutowe Banku do limitów. Dla celów kontroli ryzyka kursowego, Bank wyznacza limity na pozycje walutowe netto dla poszczególnych walut obcych oraz limit na pozycję walutową całkowitą w wysokości 0,15 % funduszy własnych. Limity nałożone na poszczególne pozycje walutowe Banku określają dopuszczalny poziom ryzyka kursowego w Banku. W 2022 roku nie odnotowano przekroczenia całkowitej pozycji walutowej.

Wyniki przeprowadzanych przestrzegania limitów wewnętrznych oraz testów przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej oraz wykorzystywane są w bieżącej działalności.

b) Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających

W Banku występuje podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym obejmującym zarządzanie stopą procentową jak i ryzykiem walutowym, który obejmuje:

- zawieranie transakcji skarbowych,
- pomiar i monitorowanie oraz raportowanie ryzyka,
- proces rozliczania transakcji,
- obsługę operacyjną i wsparcie operacyjne dla procesów biznesowych.

Dla ryzyka walutowego Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla zmian kursów oraz wzrostu/spadku kursów. Wyniki przestrzegania limitów wewnętrznych ograniczające ryzyko oraz przeprowadzanych testów wykorzystywane są również w bieżącej działalności. Bank regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka walutowego. Scenariusze testów zawarte są w regulacjach wewnętrznych zatwierdzanych przez Zarząd i Radę Nadzorczą oraz są zgodne z Rekomendacjami KNF.

## VII. Ujawnianie informacji na temat ryzyka operacyjnego (Art. 16 Rozporządzenia 2021/637)

### Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego (Załącznik XXXI do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435 Rozporządzenia CRR)

**Ryzyko operacyjne** – ryzyko operacyjne zdefiniowane w Art. 4 pkt 52 w Rozp. UE Nr 575/2013 - Bank przyjmuje definicję, że jest to ryzyko możliwości wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procedur wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym:

- a) **Ryzyko prawne**
- b) **Ryzyko IT**
- c) **Ryzyko modelu**
- d) **Ryzyko prowadzenia działalności**
- e) **Ryzyko powierzenia wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym** (outsourcing)
- f) **Ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.**

Wdrożony w Banku 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.

*Informacja dotycząca celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest elementem informacji zawartej w cz. III Art. 435 ust. 1 lit a).*

Wymienione cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank realizuje poprzez:

- monitorowanie wykorzystania limitów tolerancji na ryzyko operacyjne,
- identyfikację i ujawnianie zaistniałych i potencjalnych zdarzeń operacyjnych,
- podejmowanie działań mających na celu ograniczenie 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.

Skuteczne zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku realizuje następująca struktura organizacyjna:

- Rada Nadzorcza Banku (w tym Komitet Audytu),
- Zarząd Banku,
- Zespół Ryzyk i Sprawozdawczości, w ramach, którego wyznaczone zostało Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- Zespół Kontroli Wewnętrznej i Compliance,
- Audyt wewnętrzny Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,

– pozostałe jednostki i komórki organizacyjne Banku.

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

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.

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 oraz zgodnie z interpretacją Europejskiego Urzędu nadzoru Bankowego do przepisu Rozporządzenia 575/2013 określającego zasady wyznaczania wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika bazowego BIA.

Wymóg kapitałowy wyliczony na rok 2022 dla Banku wyniósł 3 708 tys. zł.

Wyznaczony na 2022r apetyt na ryzyko operacyjne w postaci limitu strategicznego (limit straty rzeczywistej) wykorzystany został w 14,89%.

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

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.

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

## Ujawnianie informacji na temat polityki wynagrodzeń (Art. 17 Rozporządzenia 2021/637)

### Polityka wynagrodzeń

a) Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują:

- Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrachunkowym
- Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie
- Opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresu, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich,
- Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.

Organem nadzorującym politykę wynagrodzeń w Banku jest Rada Nadzorcza, która powołuje spośród swoich członków Komitet ds. Wynagrodzeń. W 2022r Komitet ds. Wynagrodzeń odbył 3 posiedzenia.

Do zadań Komitetu należy ocena efektów pracy członków Zarządu, który następnie rekomenduje Radzie Nadzorczej swoje stanowisko, w celu podjęcia uchwały. Komitet ds. Wynagrodzeń dokonuje raz w roku przeglądu zasad wynagradzania ze szczególnym uwzględnieniem danych zawartych w raporcie z monitoringu poziomu wynagrodzeń zmiennych pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku i raporcie z wdrożenia polityki wynagrodzeń w Banku.

Z uwagi na zakres działalności Banku oraz niewielkie rozwarstwienie struktury wynagrodzeń nie zlecano opinii konsultantom zewnętrznym w zakresie polityki wynagrodzeń.

Postanowienia Polityki wynagrodzeń dotyczą zasad wynagradzania wszystkich pracowników, w tym pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku oraz członków organów Banku.

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

- 1) kryteriów o charakterze ilościowym i jakościowym zawartych w delegowanym Komisji wydanym na podstawie art. 94 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE,
- 2) zasady proporcjonalności – w tym przepisów § 30 Ust. 2 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach z dnia 8 czerwca 2021 r. (Dz.U. z 2021 r. poz. 1045) (zwane dalej: „Rozporządzenie MF”) tzn. Bank stosuje Rozporządzenie MF odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

W 2022 roku do kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka zaliczani byli Członkowie Zarządu.

Stosunek maksymalnego średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w 2022r wynosił 5,57.



*b) Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują:*

- Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron,
- Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty *ex ante* i *ex post* z tytułu ryzyka,
- Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak – opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia,
- Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują,
- Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw.

Celem wprowadzenia polityki wynagrodzeń jest:

- a) adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, a także motywowanie ich do osiągnięcia wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku;
- b) przyciąganie oraz zatrzymywanie wykwalifikowanych pracowników przy jednoczesnym zachowaniu równowagi pomiędzy przewagą konkurencyjną wynagrodzeń, a rentownością Banku;
- c) zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniając prawa i interesy klientów Banku;
- d) postanowienia Polityki wynagrodzeń dotyczą zasad wynagradzania wszystkich pracowników, w tym: pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku oraz członków organów Banku.

Polityka wynagrodzeń Banku uwzględnia wielkość ryzyka związanego z działalnością Banku oraz zakres i stopień złożoności działalności prowadzonej przez Bank.

Elementy wynagrodzenia dla poszczególnych pracowników lub grup pracowników zróżnicowane są ze względu na umiejscowienie stanowiska w strukturze organizacyjnej i charakteru pracy.

Polityka wynagrodzeń oparta jest na zasadzie równości wynagrodzeń za tę samą pracę lub pracę o tej samej wartości i jest neutralna pod względem płci.

*c) Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie*

Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Bank corocznie określa w planie finansowym łączny budżet na wszystkie wynagrodzenia zmienne na dany rok kalendarzowy. W procesie określania budżetu na wynagrodzenia zmienne w ramach planu finansowego, Bank stosuje mechanizm kontrolny w postaci wymaganej opinii Komitetu ds. Wynagrodzeń. Bank ustala zasady przyznawania indywidualnych wynagrodzeń zmiennych tak, aby zachęty do podejmowania ryzyka były zrównoważone z zachętami do zarządzania ryzykiem.

*d) Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD*

- 1) Na system wynagrodzeń w Banku składają się wynagrodzenia stałe i wynagrodzenia zmienne, przy czym stałe składniki winny stanowić na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej

polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nie przyznawanie w ogóle zmiennych składników wynagrodzenia.

- 2) Całkowite wynagrodzenie zmienne przyznane przez Bank pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do utrzymania lub przywrócenia prawidłowej bazy kapitałowej w dłuższym okresie i powinno uwzględniać interesy wszelkich zainteresowanych stron. Wynagrodzenie zmienne nie powinno być przyznawane, ani wypłacane, jeżeli skutkowałoby to utratą prawidłowej bazy kapitałowej.
- 3) W celu uniknięcia konfliktu interesów, członkowie Rady Nadzorczej mogą otrzymywać wyłącznie wynagrodzenie stałe w wysokości ustalonej uchwałą Zebrania Przedstawicieli.
- 4) Wysokość wynagrodzenia, w tym wynagrodzenia zmiennego pracowników komórki ds. zgodności nie jest uzależniona od wyników finansowych Banku, a ich wynagrodzenie jest w przeważającej mierze stałe.

*i) Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR:*

*- Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również w odniesieniu, do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne.*

Bank korzysta z odstępstwa na podstawie art. 94 ust. 3 lit. a) CRD.

Polityka wynagradzania odnośnie osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, w szczególności uwzględnia przepisy zawarte w art. 9ca ust. 1 b Ustawy Prawo Bankowe – tzn. Bank, nie jest dużą instytucją, a średnia wartość aktywów, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego okres objęty Polityką wynagradzania (bieżący rok obrachunkowy), nie przekracza równowartości w złotych 5 000 000 000 euro – w związku z tym stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie wobec osób, spełniających kryteria poziomu i struktury wynagrodzenia:

- a) stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia oraz uznaniowych świadczeń emerytalnych;
- b) ograniczony zakres stosowania Polityki wynagradzania dotyczy braku konieczności przyznawania co najmniej 50% zmiennych składników wynagrodzenia w postaci instrumentów finansowych, odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia oraz wstrzymania wypłaty uznaniowych świadczeń emerytalnych.

**Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy**

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostali określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	9	4	0	0
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	325	1 559	0	0
3		<i>W tym: w formie środków pieniężnych</i>	325	1 559	0	0
7		<i>W tym: inne formy</i>	0	0	0	0
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	4	0	0
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	134	0	0
11		<i>W tym: w formie środków pieniężnych</i>	0	134	0	0
12		<i>W tym: odroczone</i>	0	0	0	0
15		<i>W tym: inne formy</i>	0	0	0	0
16		<i>W tym: odroczone</i>	0	0	0	0
17	<b>Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)</b>		325	1 693	0	0

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

Wyszczególnienie		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
<b>Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego</b>					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0	0	0	0
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
<b>Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym</b>					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
<b>Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym</b>					
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	0	0	0
9	W tym odprawy odroczone	0	0	0	0
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	0	0	0

**Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone**

	a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia a przysługujące w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia a przysługujące w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego, wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania
<b>1</b>	<b>Funkcja nadzorcza organu zarządzającego</b>	0	0	0	0	0	0	0
2	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0
6	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0
<b>7</b>	<b>Funkcja zarządcza organu zarządzającego</b>	0	0	0	0	0	0	0
8	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0
11	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0
12	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0
<b>13</b>	<b>Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla</b>	0	0	0	0	0	0	0
14	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0
17	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0
18	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0
<b>19</b>	<b>Pozostały określony personel</b>	0	0	0	0	0	0	0
20	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0
23	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0
24	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0
<b>25</b>	<b>Łączna kwota</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

EUR		a
		Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	0
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	0
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	0
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	0
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	0
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	0
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	0
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	0
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	0
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	0
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	0
12	....	0

### Oświadczenie Zarządu

Zarząd Śląskiego Banku Spółdzielczego Silesia w Katowicach z siedzibą 40-064 Katowice ul. Kopernika 5, niniejszym oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane zgodnie z wewnętrznymi procesami kontroli, a ustalenia opisane w Ujawnieniu według stanu na dzień 31.12.2022 roku są adekwatne do stanu faktycznego, stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i Strategii Banku.

**Zarząd**  
**Śląskiego Banku Spółdzielczego Silesia**  
**w Katowicach**