



Informacje Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu wynikające z art. 111a ustawy Prawo bankowe

I. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art.4 ust.1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, za dany rok obrotowy.

Bank Spółdzielczy w Golubiu-Dobrzyniu nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Bank na dzień 31.12.2023 r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych, nie działa w holdingu.

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

Na dzień 31.12.2023 r. stopa zwrotu z aktywów (ROA netto) wyniosła **2,46%**.

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

I. System kontroli wewnętrznej.

Opis systemu kontroli wewnętrznej został zawarty w dokumencie *Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia danego roku.*

II. System zarządzania ryzykiem.

1. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:
 - 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
 - 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie),
 - b) działalność komórki do spraw zgodności;

- 3) na trzecim poziomie składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.
2. Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.
3. Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną, w ramach poziomu:
 - 1) pierwszego - funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska (jednostki biznesowe):
 - a) Stanowisko obsługi klienta;
 - b) Stanowisko sprzedaży kredytów;
 - c) Główny Księgowy – jako zarządzający „wolnymi środkami”;
 - 2) drugiego - funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
 - a) Stanowisko ds. ryzyk bankowych,
 - b) Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
 - c) Stanowisko analiz kredytowych,
 - d) Stanowisko ds. monitoringu i windykacji.
4. Jednostki biznesowe, w systemie zarządzania ryzykiem:
 - 1) podejmują decyzje w ramach przyznanych kompetencji i ustalonych limitów;
 - 2) przestrzegają ustalonych mechanizmów kontrolnych;
 - 3) współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie; w tym raportują do tych komórek odnośnie zbliżania się do limitu.
5. Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka.
6. Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie:
 - 1) przeprowadzają identyfikację wszystkich istotnych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank;
 - 2) przeprowadzają pomiar lub ocenę ryzyka, w tym testy warunków skrajnych z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy;
 - 3) proponują limity ograniczające ryzyko (również w zakresie ich aktualizacji) z uwzględnieniem:
 - a) specyfiki i skali prowadzonej przez Bank działalności (również w ujęciu perspektywicznym);
 - b) wyników testów warunków skrajnych;
 - c) interakcji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka (w miarę możliwości);
 - 4) monitorują wykorzystanie obowiązujących limitów (w tym pod kątem występujących trendów) oraz apetytu na ryzyko; proponują działania naprawcze w przypadku przekroczenia limitów;
 - 5) przekazują Radzie Nadzorczej i Zarządowi wszelkie istotne informacje związane z ryzykiem;
 - 6) dokonują przeglądu oraz aktualizacji strategii zarządzania ryzykiem;
 - 7) uczestniczą w opracowywaniu strategii zarządzania Bankiem;
 - 8) uczestniczą w ocenie ryzyka wynikającego z nowych produktów lub projektów Banku;
 - 9) przeprowadzają testowanie pionowe zgodnie z zakresem i częstotliwością określoną w macrylicy kontroli ryzyka.
7. Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

8. Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójne ze strategią zarządzania Bankiem i systemem zarządzania ryzykiem.
9. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury.
10. Zgodnie z Umową Systemu Ochrony SGB Bank stosuje regulacje wzorcowe opracowane przez Spółdzielnię po ich dostosowaniu do swojej wielkości, zakresu i specyfiki działania.
11. Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych lub częściej gdy zajdzie taka potrzeba.
12. W procesie zarządzania ryzykiem Bank ocenia ryzyko wynikające ze zmian warunków makroekonomicznych.
13. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych. Część testów warunków skrajnych przeprowadza Spółdzielnia w ramach Grupowego Planu Naprawy.
14. Bank jako ryzyko istotne uznaje te rodzaje ryzyka, które są objęte obliczaniem łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko dla banków, które nie posiadają portfela handlowego oraz rodzaje ryzyka wymienione w art. 79, 81, 83, 84, 85 i 86 Dyrektywy CRDIV:
 - a) ryzyko kredytowe, w tym koncentracji,
 - b) ryzyko operacyjne,
 - c) ryzyko płynności,
 - d) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
 - e) ryzyko walutowe,
 - f) ryzyko kapitałowe,
 - g) ryzyko braku zgodności.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmują:

1. w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji:
 - 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
 - 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych¹ w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 2%.
 - 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych² od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33 %;
 - 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
 - 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
 - 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia;
 - 7) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
 - 8) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR;
2. w zakresie ryzyka operacyjnego:

¹ Według wartości bilansowej brutto.

² j.w.

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
 - 2) racjonalizację kosztów;
 - 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
 - 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
 - 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
 - 6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem;
3. w zakresie ryzyka płynności:
- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
 - 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji;
4. w zakresie ryzyka stopy procentowej:
- 1) optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
 - 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
 - 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż:
 - a) 8% funduszy własnych dla ryzyka niedopasowania,
 - b) 4% funduszy własnych dla ryzyka bazowego,
 - c) 4% funduszy własnych dla ryzyka opcji klienta,
 - d) 4% funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 200 pb,
 - e) 4% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej;
5. w zakresie ryzyka kapitałowego:
- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
 - 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
 - 3) posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 14,0%;
 - 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 8,5%;
 - 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 7,0%;

- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 57,14%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 14%;
 - 7) dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił co najmniej 90% kapitału Tier I;
 - 8) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 2% funduszu udziałowego (zgodnie ze Statutem), zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego (po ewentualnej zmianie Statutu) wymaga zgody Spółdzielni;
 - 9) przekazywanie na fundusze własne minimum 80% nadwyżki bilansowej;
 - 10) posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku³;
 - 11) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla określonych minimalnych wskaźników kapitałowych;
 - 12) nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;
 - 13) utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych w wysokości równej co najmniej obowiązującym Bank poziomom MREL-TREA i MREL-TEM;
 - 14) utrzymywanie wskaźnika dźwigni co najmniej na poziomie 5%.
6. w zakresie ryzyka braku zgodności:
- 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
 - 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
 - 3) dążenie i dbałość o:
 - a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego,
 - b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
 - c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
 - d) stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnie wytyczonych celów.

IV. Opis polityki wynagrodzeń.

Szczegółowe zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej ustalone są zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi w Banku uchwalonymi przez Zebranie Przedstawicieli.

Zgodnie ze Statutem Banku, wynagrodzenie dla Zarządu Banku ustala Rada Nadzorcza. Członkom Zarządu przysługuje wynagrodzenie zasadnicze jako stałe składniki wynagrodzenia oraz zmienne składniki (premia roczna).

Zasady przyznawania i wypłaty premii dla członków Zarządu Banku określone są w „Polityce zmiennych składników wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na poziom ryzyka”. Premia roczna ma charakter uznaniowy, przyznawana jest na podstawie oceny efektów pracy członków Zarządu Banku wykonywanej przez Radę Nadzorczą przy zastosowaniu kryteriów ilościowych i jakościowych. Ocena efektów pracy członków Zarządu dokonywana jest po zakończeniu roku obrotowego i obejmuje 3 lata tj. rok miniony oraz 2 lata poprzednie.

³ Według stanu sumy bilansowej na koniec roku poprzedzającego przydział akcji nowej emisji.

Rada Nadzorcza podejmuje decyzję o przyznaniu premii w formie uchwały. Wypłata premii następuje po uzyskaniu przez członków Zarządu absolutorium. Wypłata premii rocznej przy jej nieznaczającej wielkości (do 1/3 wysokości łącznego wynagrodzenia rocznego) następuje jednorazowo (bez odroczenia, po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli i podjęciu uchwały przez Radę Nadzorczą).

V. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

W Banku nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń.

VI. Informacja o spełnieniu członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22 aa ustawy Prawo bankowe.

Informacja zawarta w dokumencie *Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia danego roku.*

Zarząd Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu

Golub-Dobrzyń, dnia 30.06.2024 r.