

*Załącznik do Uchwały Nr 20/1/2023  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Białowej  
z dnia 25 maja 2023 roku*

*oraz  
do Uchwały Nr 4/2/2023  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Białowej  
z dnia 25 maja 2023 roku*

## **Bank Spółdzielczy w Białowej**

**Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału  
Banku Spółdzielczego w Białowej  
według stanu na dzień 31.12.2022 roku**

**Białowa, maj 2023 r.**

## **Spis treści:**

I. Informacje ogólne o Banku	3
II. Najważniejsze wskaźniki – Tabela EU KM1	3
III. Zasady zarządzania ryzykiem istotnym	5
IV. Ryzyko płynności – informacje wynikające z Rekomendacji P	10
V. System kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H, art. 111a ust.4 Prawa bankowego)	17
VI. Ujawnienia na podstawie Rekomendacji Z	19
VII. Ryzyko operacyjne – informacje wynikające z Rekomendacji M	21
VIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń oraz informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe (art. 111a Prawa bankowego)	22
IX. Oświadczenie Zarządu	24

## I. Informacje ogólne o Banku

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Błazowej**,
- 2) Kod LEI Banku to: **2594000YJ6MTUG0A3I49**,
- 3) Informacje zawarte w niniejszej informacji obejmują okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2022 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2022 roku,
- 4) O ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszej informacji prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tysiącom, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku,
- 5) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości,
- 6) **Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszej informacji sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.**

### 1. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Błazowej z siedzibą w Błazowej, 36-030 Błazowa, ul. Bankowa 2, wpisany przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie XII Wydział Gospodarczy w Krajowym Rejestrze Sądowym, rejestrze przedsiębiorców pod numerem KRS 0000084728, REGON 000507437, NIP 8130268975, zwany dalej Bankiem. Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie jest również członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Terenem działania Banku jest województwo podkarpackie, Bank nie prowadził działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

### 2. Jednostki organizacyjne Banku

W 2022 roku Bank Spółdzielczy w Błazowej prowadził działalność w ramach jednostek organizacyjnych w niżej wymienionych placówkach:

Centrala w Błazowej, ul. Bankowa 2, 36-030 Błazowa,

Oddział w Hyżnem, Hyżne 103, 36-024 Hyżne,

Oddział w Rzeszowie, ul. Bohaterów 4, 35-112 Rzeszów.

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.

## II. Najważniejsze wskaźniki – Tabela EU KM1

Bank będąc małą i niezłożoną instytucją oraz nienotowaną, ujawnia informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR.

		a	b
		31.12.2022	31.12.2021
	<b>Dostępne fundusz własne (kwoty)</b>		
1	Kapitał podstawowy Tier 1	13 534	12 897
2	Kapitał Tier 1	13 534	12 897
3	Łączny kapitał	13 771	13 149
	<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	62 457	66 238
	<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	21,6698	19,4702
6	Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	21,6698	19,4702
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	22,0484	19,8519
	<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 (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier 1 (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000
	<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (5)	10,5000	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier 1 dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	13,6698	11,4702
	<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
13	Miara ekspozycji całkowitej	129 465	149 314
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,4541	8,6373

<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 (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000
<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 (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	39 926	43 253
EU-15a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	19 311	15 764
EU-15b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 986	1 489
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	16 325	14 275
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	244,5679	302,9996
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	142 487	141 993
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	90 400	89 795
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	157,6176	158,1303

### III. Zasady zarządzania ryzykiem istotnym

#### 1. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Białowej”, zwaną dalej Strategią.

Zarządzanie ryzykami w Banku odbywa się w oparciu o przepisy nadzorcze oraz regulacje wewnętrzne Banku przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

Strategia określa:

- 1) istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku,
- 2) rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem,
- 3) zasady zarządzania ryzykiem,

- 4) zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem, zawarte w Strategiach szczegółowych (Politykach długoterminowych), stanowiących załączniki do Strategii,
- 5) zasady kontroli wewnętrznej i audytu.

Na proces zarządzania ryzykiem w Banku składają się następujące czynności:

- 1) gromadzenie informacji,
- 2) identyfikację i ocenę ryzyka,
- 3) limitowanie ryzyka,
- 4) pomiar i monitorowanie ryzyka,
- 5) raportowanie,
- 6) kontrola podejmowanego ryzyka.

W celu realizacji wyżej wymienionych procesów wykonywane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Podstawowe wskaźniki określające akceptowalny poziom poszczególnych rodzajów ryzyka są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w ramach Strategii działania Banku.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- 4) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 5) raportowanie wyników oceny ryzyk i adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej,
- 6) audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.

Bank w ramach oceny procesu szacowania adekwatności kapitałowej określa mapę ryzyk, występujących w Banku w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk.

Na podstawie corocznego przeglądu za ryzyka istotne, które występują w Banku uznaje się:

- ryzyko kredytowe (w tym rezydualne, kontrahenta i koncentracji),
- ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
- ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego),
- ryzyko reputacji.

Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych.

## Proces zarządzania ryzykiem

1. Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany na trzech niezależnych poziomach:
  - 1) **poziom pierwszy** (pierwsza linia obrony) – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
  - 2) **poziom drugi** (druga linia obrony) – którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt. 1, a także działalność Stanowiska ds. ryzyka braku zgodności i kontroli wewnętrznej,
  - 3) **poziom trzeci** (trzecia linia obrony) – którą stanowi działalność audytu wewnętrznego.
2. Na wszystkich trzech poziomach, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych. W przypadku uczestniczenia Banku w systemie ochrony mechanizmy kontrolne na trzecim poziomie oraz niezależne monitorowanie ich przestrzegania stosuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
3. Niezależność działalności poziomów polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:
  - 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem w działalności operacyjnej, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony,
  - 2) działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, lub niezależnym monitorowaniu przestrzegania mechanizmów kontrolnych, jest niezależne od działalności pierwszej i drugiej linii obrony.

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

- a) Rada Nadzorcza/Komitet Audytu,
- b) Zarząd,
- c) Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem – Prezes Zarządu,
- d) Komitet Kredytowy/Stowisko Analityka Kredytowego
- e) Zespół zarządzania ryzykami i analiz,
- f) Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności i kontroli wewnętrznej,
- g) Audyt wewnętrzny,
- h) Pozostali pracownicy Banku.

Podstawowe zadania w procesie zarządzania ryzykiem określone w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka” przedstawiają się następująco:

**Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii działania oraz w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).

**Zarząd** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.

**Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym** odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.

**Komitet Kredytowy/Stanowisko Analityka Kredytowego** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa Regulamin działania Komitetu Kredytowego, natomiast zadania Stanowiska Analityka Kredytowego – Regulamin organizacyjny Banku.

**Zespół zarządzania ryzykami i analiz** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

**Stanowisko ds. braku zgodności i kontroli wewnętrznej** opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.

**Audyt wewnętrzny** ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Stanowisko dostarcza

obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego Bank powierza na podstawie umowy ochrony Jednostce zarządzającej systemem ochrony.

**Pozostali pracownicy Banku** mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

### **Proces identyfikacji, pomiaru i limitowania podejmowanego ryzyka.**

**Identyfikacja ryzyka** – analiza, na podstawie zgromadzonych danych, czynników wewnętrznych i zewnętrznych występowania ryzyka w Banku oraz stopnia ich wpływu na wynik finansowy. Proces identyfikacji ryzyka odbywa się w formie:

- 1) gromadzenia, aktualizacji, przechowywania danych,
- 2) wykorzystania dostępnych baz danych,
- 3) generowania raportów dotyczących ryzyka,
- 4) udostępniania raportów komórkom odpowiedzialnym za analizę danych,
- 5) analizy i oceny czynników ryzyka na podstawie zgromadzonych danych.

**Pomiar ryzyka** - zasady pomiaru, analizy oraz testowania warunków skrajnych ekspozycji na ryzyko, umożliwiające zarządzanie tym ryzykiem w skali Banku.

**Raportowanie ryzyka** - określenie formy i terminów przekazywania wewnętrznego sprawozdania o poziomie ryzyka, którego szczegółowość i częstotliwość sporządzania powinny być adekwatne do rodzaju i skali ponoszonego przez Bank ryzyka.

### **Limity ograniczające ryzyko**

1. W celu ograniczenia poszczególnych rodzajów ryzyka Bank wprowadza odpowiednie do skali działania limity wewnętrzne.
2. Do każdego istotnego rodzaju ryzyka ustalany jest limit strategiczny wyznaczany spośród ustalonych przez Radę Nadzorczą wskaźników ogólnego poziomu ryzyka.
3. Limit strategiczny to wskaźnik o szczególnym znaczeniu dla Banku wymagający znaczącego zaangażowania w jego osiągnięcie lub utrzymanie w dłuższej perspektywie czasowej.
4. W przypadku przekroczenia limitu strategicznego Zarząd powiadamia Radę Nadzorczą o tym fakcie niezwłocznie tj. na najbliższym posiedzeniu wraz ze wskazaniem działań jakie zostały podjęte w celu ograniczenia przypadków przekroczenia tego limitu w przyszłości.

### **Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem**

1. Proces zarządzania ryzykiem monitorowany jest zgodnie z formalnie ustanowionym systemem informacji zarządczej.

2. System informacji zarządczej dostarcza informacji na temat rodzajów i wielkości ryzyka, profilu ryzyka, stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych, wyników testów warunków skrajnych.
3. Monitorowanie odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.
4. Zakres informacji dostosowany jest do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.
5. Prawidłowość dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.

#### **IV. Ryzyko płynności - informacje wynikające z Rekomendacji „P”**

Zgodnie z Rekomendacją P Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności banku oraz jego pozycji płynności. Ryzyko płynności Bank definiuje jako ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowalnych strat.

##### **1) Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych**

Rada Nadzorcza Banku:

- a) Zatwierdza Strategię rozwoju Banku, Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym ryzyka płynności oraz roczny Plan ekonomiczno-finansowy, w którym określa się strukturę aktywów pod kątem płynności.
- b) Zatwierdza Politykę handlową, która obejmuje działania mające na celu zapewnienie stabilności bazy depozytowej Banku (polityka płynności) – stanowiącą założenia do rocznego planu ekonomiczno-finansowego.
- c) Zatwierdza strukturę organizacyjną, zapewniającą rozdzielenie funkcji operacyjnych od oceny ryzyka płynności.
- d) Zatwierdza metody szacowania wymogów wewnętrznych oraz limity alokacji kapitałów z tytułu ryzyka płynności.
- e) Określa akceptowany ogólny poziom ryzyka Banku, wyrażony za pomocą wskaźników Banku, ujętych w rocznym planie ekonomiczno-finansowym.
- f) Pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności podejmowanym przez Bank.
- g) Ocenia realizację strategii oraz polityki w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, zgodnie z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.

Zarząd Banku:

- a) Odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur), oraz za realizację zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą

strategii, polityk i planów w zakresie ryzyka płynności, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem.

- b) Odpowiada za zarządzanie ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej.
- c) Uruchamia odpowiednie do sytuacji plany awaryjne.
- d) Sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania.
- e) Odpowiada za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu.
- f) Odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem płynności) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności.
- g) Przeprowadza przeglądy zasad zarządzania ryzykiem płynności oraz oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby (w razie poważnych zmian profilu działalności Banku lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej), niezbędne korekty i udoskonalenia.
- h) Zatwierdza rodzaje i wysokość limitów obowiązujących w Banku.

Główny Księgowy odpowiedzialny jest za:

- a) Utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku oraz utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie.
- b) Bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku.
- c) Utrzymywanie poziomu nadzorczych miar płynności.
- d) Maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności).
- e) Prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji.
- f) Identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku.
- g) Uczestnictwo w opracowaniu regulacji związanych z ryzykiem płynności.

Zespół zarządzania ryzykami i analiz:

- a) Monitoruje i analizuje poziom ryzyka płynności.
- b) Opracowuje i weryfikuje limity dotyczące ryzyka płynności.
- c) Analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności Banku.
- d) Sporządza informacje zawierające ocenę ryzyka płynności (z uwzględnieniem pogłębionej analizy płynności długoterminowej) wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej, w zakresie i w terminach określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.
- e) Opracowuje i weryfikuje metody analizy ryzyka płynności.
- f) Wylicza wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka płynności.
- g) Oblicza nadzorcze miary płynności.

Zespół ds. finansowo-księgowych:

- a) Przygotowuje propozycje zmian procedur dla Zarządu, w zakresie zarządzania płynnością dzienną, bieżącą i krótkoterminową.
- b) Sporządza propozycje w zakresie lokowania środków.
- c) Zawiera transakcje z Bankiem Zrzeszającym.

Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku odpowiadają za:

- a) Realizację Strategii, planów i polityk Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów.
- b) Zgłaszanie kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów).
- c) Dbanie o jak najlepszy wizerunek Banku, oraz do rzetelnej obsługi klientów.
- d) Kształtowanie pozytywnych relacji z klientami Banku.

## **2) Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania**

Bank ze względu na źródła finansowania jest bankiem detalicznym. Podstawowym źródłem finansowania aktywów Banku są depozyty klientów: podmiotów niefinansowych i jednostek samorządowych. Dodatkowe źródła finansowania to fundusze podstawowe i uzupełniające, wynik finansowy bieżący, pozostałe pozycje pasywów. Bank posiada również możliwość pozyskiwania dodatkowych środków z Banku Zrzeszającego w formie depozytu oraz kredytu.

Bank sporządza i co najmniej raz w roku weryfikuje plan pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych, obejmujący m.in.:

- a) prognozy oraz założenia dotyczące wielkości, rodzajów (w szczególności pod względem pierwotnych terminów wymagalności), struktury podmiotowej depozytów oraz innych zobowiązań zaliczanych przez Bank do środków obcych stabilnych oraz długoterminowych źródeł finansowania;
- b) politykę stóp procentowych oraz opłat związanych z prowadzeniem rachunków depozytowych, związaną z planowaną strukturą depozytów, z uwzględnieniem zachowań konkurencji;
- c) analizy wykonania prognoz założonych w planie w porównaniu z osiągniętymi wynikami, uwzględniające badanie dynamiki zmian poziomu depozytów oraz dokonywanie oceny struktury tych depozytów;
- d) strategię marketingową wobec klientów Banku.

Plan pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych oraz Plan pozyskania długoterminowych źródeł finansowania corocznie zatwierdzany jest przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzania Polityki płynności.

### **3) Stopień scentralizowania zarządzania ryzykiem płynności**

Stopień scentralizowania zarządzania ryzykiem płynności jest wysoki. Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem płynności wykonywane są w zespołach wydzielonych w Centrali. Zarządzanie gotówką w kasach i skarbcach wykonywane jest w poszczególnych jednostkach Banku, ale w uzgodnieniu z komórkami organizacyjnymi Centrali.

### **4) Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia**

Bank jest członkiem Zrzeszenia Banku BPS SA oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
- 2) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- 3) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,
- 4) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
- 5) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- 6) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
- 7) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego / Depozytu Obowiązkowego,
- 8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego, / Depozytu Obowiązkowego.
- 9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- 10) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
- 11) przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
- 12) wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Spółdzielnia Systemu Ochrony realizuje następujące zadania:

- 1) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- 2) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego / Depozytu Obowiązkowego),
- 3) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony;
- 4) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- 5) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- 6) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający. Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

## 5) Podstawowe wskaźniki określające pozycję płynnościową

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank wykazywał nadwyżkę płynności (rozumianą jako maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum:

	<i>Wartość nadwyżki w tys. zł</i>
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	22 447,93

Wielkość wskaźnika LCR oraz NSFR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Wskaźnik LCR	244,3593%	100%
Wskaźnik NSFR	157,62%	100%

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na 31.12.2022 r.:

<i>Nazwa wielkości</i>	<i>Wielkość w tys. zł</i>
Zabezpieczenie przed utratą płynności	37 997,96
Wpływy środków pieniężnych netto	17 579,03
Wskaźnik pokrycia wpływów netto	2 028,99

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności przedstawiają się następująco:

<i>Przedział płynności</i>	<i>do 1 miesiąca</i>	<i>od 1 do 3 miesięcy</i>	<i>od 3 do 6 miesięcy</i>
Luka bilansowa prosta	4 684,88	-1 898,49	-2 014,63
Luka bilansowa skumulowana	-55 983,45	-57 881,94	-59 896,57
Luka prosta (z pozabilansem)	4 661,62	-2 184,84	-2 526,48
Luka skumulowana (z pozabilansem)	-62 207,31	-64 392,15	-66 918,62

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania następujących, dodatkowych źródeł finansowania:

- zaciągnięcia lokaty w Banku BPS SA w kwocie 5 116 tys. zł (dostępna w ciągu 1 dnia);
- skorzystanie z limitu debetowego w banku BPS SA w kwocie 2 046 tys. zł (dostępny w ciągu 1 dnia);

- c) częściowe lub całkowite zniesienie blokady rachunku Depozytu Obowiązkowego (dostępne w sytuacji awaryjnej);
- d) zaciągnięcia lokaty lub pożyczki ze Spółdzielni systemu ochrony (w sytuacji awaryjnej) w kwocie:
  - ✓ za zgodą Rady Nadzorczej SSOZ BPS do wysokości 5% środków zgromadzonych na rachunku Depozytów Obowiązkowych pozostałych uczestników;
  - ✓ za zgodą Walnego Zgromadzenia SSOZ BPS w wysokości większej niż 5% środków zgromadzonych na rachunkach Depozytów Obowiązkowych pozostałych Uczestników;
  - ✓ łączna wartość pomocy finansowej nie może przekroczyć 1/3 wartości depozytów od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych wg stanu na koniec miesiąca poprzedzającego podjęcie decyzji w przedmiotowej sprawie, zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez danego Uczestnika.

#### **6) Aspekty narażenia Banku na ryzyko płynności**

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- ✓ niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- ✓ przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- ✓ nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- ✓ znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- ✓ konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- ✓ wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- ✓ niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- ✓ niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych,
- ✓ ryzyko reputacji.

#### **7) Dywersyfikacja źródeł finansowania**

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- ✓ ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- ✓ różne terminy wymagalności depozytów,
- ✓ różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

#### **8) Techniki ograniczania ryzyka płynności**

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- ✓ stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,

- ✓ systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- ✓ lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- ✓ przystąpienie do Systemu Ochrony, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- ✓ utrzymywanie Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym,
- ✓ określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności,

### **9) Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności**

Głównymi pojęciami stosowanymi w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności są:

- ✓ baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
- ✓ depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- ✓ płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- ✓ płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- ✓ płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- ✓ płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- ✓ płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy.

### **10) Testy warunków skrajnych i plany awaryjne**

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku.

Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

### **11) Ryzyko płynności rynku a proces zarządzania płynnością płatniczą**

Ryzyko płynności rynku to zagrożenie poniesienia strat finansowych w związku z utratą możliwości zamiany niektórych produktów na gotówkę w wymaganym czasie. Ryzyko takie generują instrumenty finansowe dostępne na rynku, w które Bank inwestuje nadwyżki finansowe. W celu ograniczenia takiego ryzyka Bank wprowadził limity oraz zakłada, że inwestycje te nie mogą naruszać bezpieczeństwa płynności Zrzeszenia, nadzorczych miar płynności, wewnętrznego wskaźnika LCR oraz minimalnych poziomów współczynników kapitałowych. Przed dokonaniem inwestycji w instrumenty finansowe, a także w trakcie posiadania instrumentów, Bank dokonuje analizy ryzyka związanego z tą inwestycją.

### **12) Polityka banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności**

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostanie zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- ✓ sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
- ✓ dodatkowe źródła finansowania w postaci: wykorzystania przyznanych linii kredytowych, sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów, pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego, pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni.

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków: brak obciążeń, wysoka jakość kredytowa, łatwa zbywalność, brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków, sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności.

### **13) Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.**

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- ✓ monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
- ✓ kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności,
- ✓ ocenę skutków podejmowanych decyzji,
- ✓ podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- ✓ struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- ✓ stabilności źródeł finansowania działalności Banku,
- ✓ stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- ✓ wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
- ✓ poziomu aktywów nieobciążonych,
- ✓ analizy wskaźników płynności,
- ✓ wyników testów warunków skrajnych,
- ✓ ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- ✓ wyników testów warunków skrajnych,
- ✓ stopnia przestrzegania limitów.

## **V. System kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H, art.111a ust. 4 Prawa bankowego)**

- 1) Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej reguluje Statut Banku (tekst jednolity po zmianach wprowadzony Uchwałą ZP nr 2/2019 z dnia 25.06.2019 roku) oraz Regulamin kontroli wewnętrznej przyjęty Uchwałą Zarządu nr 18/4/2020 z dnia 29.04.2020 roku i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 2/1/2020 z dnia 29.05.2020 roku z późn. zmianami.
- 2) Zgodnie z §46 ust.6 Statutu Banku system kontroli wewnętrznej Banku obejmuje: mechanizmy kontroli ryzyka, badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz audyt wewnętrzny.
- 3) Mechanizmy kontroli ryzyk występujących w działalności Banku określone zostały w wewnętrznych procedurach Banku obejmujących strategię, polityki oraz instrukcje zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk. W ramach obowiązujących procedur mechanizmy kontroli ryzyk obejmują: organizację pracy, podział zadań, przydział obowiązków; zasady, limity i procedury mające charakter kontrolny; metodologie dotyczące analizy i oceny ryzyka; systemy informatyczne wspomagające pracę pracowników; realizowane na poszczególnych stanowiskach pracy czynności mające na celu kontrolę jakości i poprawności realizowanych w Banku zadań, wykonywane przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez bezpośredniego przełożonego; raporty zarządcze i sprawozdawczość wewnętrzną.
- 4) Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie procesów decyzyjnych.
- 5) Realizacja celów systemu kontroli wewnętrznej w Banku dokonywana jest poprzez badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
- 6) W ramach systemu kontroli wewnętrznej Banku wyodrębnia:
  - a) funkcję kontroli - mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku, w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
  - b) komórkę do spraw zgodności – mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, standardami rynkowymi oraz przedstawienia raportów w tym zakresie;
  - c) niezależną komórkę audytu wewnętrznego realizowaną przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS – mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej w Banku.
- 7) Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej, zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

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

## **VI. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z**

### **1. Zarządzanie konfliktami interesów**

W Banku obowiązuje „Polityka zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Błazowej”, która określa zasady identyfikacji, ograniczania oraz zarządzania zidentyfikowanymi przypadkami konfliktu interesów.

Bank unika konfliktu interesów stosując rozwiązania organizacyjne oraz zasady postępowania określone w regulacjach wewnętrznych.

Bank dokłada wszelkich starań, aby w przypadkach powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesów klienta.

Bank z dochowaniem najwyższej staranności, podejmuje wszelkie możliwe kroki w celu minimalizacji zaistniałego konfliktu interesów.

Konflikt interesów wygasa, jeżeli ustana okoliczności go powodujące.

W Banku zarządzanie konfliktem interesów realizowane jest przez:

- ✓ właściwą organizację i prawidłowe funkcjonowanie organów Banku;
- ✓ odpowiednie działania organizacyjne, podział zadań i odpowiedzialności oraz tworzenie barier informacyjnych zapobiegających konfliktowi interesów;
- ✓ stosowanie szczególnych zasad zawierania transakcji z podmiotami zależnymi, a także podmiotami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie z członkami organów Banku oraz osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku;
- ✓ dbałość o zapisy w regulacjach wewnętrznych, zapewniające zgodność z zasadami Polityki;
- ✓ nadzór organów Banku nad przestrzeganiem zasad określonych w Polityce;
- ✓ promowanie zasad transparentności, odpowiedzialności i uczciwości oraz aktywnej postawy w promowaniu biznesu opartego na przestrzeganiu wartości etycznych przez osoby kierujące w Banku pracą innych osób, na wszystkich szczeblach zarządzania;
- ✓ zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.

Bank stosuje następujące rozwiązania i mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu ryzyka jego występowania:

- ✓ odpowiednia struktura organizacyjna oraz podział obowiązków służące przeciwdziałaniu ryzyku powstania konfliktu interesów;
- ✓ bariery informacyjne zapewniające ochronę przepływu informacji;
- ✓ procedury:
  - a) określające zasady dokonywania transakcji własnych przez pracowników Banku,
  - b) ograniczające ryzyko konfliktu interesów wynikającego z powiązań personalnych,
  - c) określające zasady raportowania o konfliktach interesów.

Podstawowe źródła powstawania konfliktów interesów stanowią relacje pomiędzy:

- ✓ Bankiem a klientem Banku lub grupą klientów,
- ✓ Bankiem a jego pracownikiem,
- ✓ Pracownikiem Banku a klientem Banku,
- ✓ Bankiem a członkiem jego organu,
- ✓ Członkami organów Banku.

Podstawowa przyczyną powstawania konfliktów interesów pomiędzy w/w osobami są powiązania personalne.

Bank określił działania w celu unikania konfliktu interesów na poziomie: Rady Nadzorczej, Zarządu i Pracowników. W procesie zarządzania ryzykiem wystąpienia konfliktu interesów uczestniczą organy statutowe i komórki organizacyjne Banku.

**2. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.**

Bank ustalił w „Polityce wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Białowej” zatwierdzonej Uchwałą Nr 5/7/2021 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Białowej z dnia 30.12.2021r. maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie maksymalnie 350%. Stosunek ten ma zastosowanie od 01.01.2022 roku.

**VII. Ryzyko operacyjne – informacje wynikające z Rekomendacji M.**

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego **metodą podstawowego wskaźnika (BIA)**. Podstawę oceny wymogu w zakresie funduszy własnych dla ryzyka operacyjnego stanowiły koszty zdarzeń ryzyka operacyjnego, które w 2022 roku wyniosły kwotę 2,15 tys. zł. Wymóg wyliczony metodą BIA w kwocie 670 tys. zł pełni pokrywa ryzyko operacyjne w Banku.

Stosowane metody oceny ryzyka operacyjnego są dostosowane do skali i zakresu działalności Banku i pozwalają na utrzymanie ryzyka operacyjnego na bezpiecznym poziomie.

Zaewidencjonowana ilość i wysokość strat operacyjnych (rzeczywistych i potencjalnych) w roku 2022 w poszczególnych kategoriach przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Kategorie ryzyka	LINIE BIZNESOWE			Wielkość strat (w tys. zł.)	Limit strat (w tys. zł.)
		I Bankowość komercyjna	II Bankowość detaliczna	III Płatności rozliczenia		
1	Oszustwa wewnętrzne	0	0	0	0	5
2	Oszustwa zewnętrzne	0	0	0	0	13
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	0	0	0	0	5
4	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0	0	0	0	10
5	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0	0	0	0	55
6	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	0	0	0	0	10
7	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	84	183	451	2,15	10
	<b>RAZEM</b>	<b>84</b>	<b>183</b>	<b>451</b>	<b>2,15</b>	

Bank podejmuje działania zapobiegawcze w celu ograniczania skutków ryzyka operacyjnego, do których zalicza:

- 1) Zmiany organizacyjne,
- 2) Zmiany w strukturze zatrudnienia,
- 3) Szkolenia i prowadzenie innych działań edukacyjnych wobec pracowników i klientów, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień związanych z bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i bezpieczeństwem korzystania z elektronicznych kanałów dostępu,
- 4) Zmiany w regulacjach, w tym zmiana procedur dotyczących kontroli wewnętrznej (opisane w Polityce zgodności),
- 5) Okresowa weryfikacja i wdrażanie polityki bezpieczeństwa, w tym ochrony systemów informatycznych, informacji oraz ochrony danych osobowych,
- 6) Wymiana sprzętu komputerowego,
- 7) Zakup i modernizacja oprogramowania,
- 8) Remonty,
- 9) Inne nakłady inwestycyjne mające na celu ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego,
- 10) Doskonalenie kontroli wewnętrznej.
- 11) Podejmowanie działań określonych w Polityce bezpieczeństwa informacji.

## **VIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń oraz Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe (art. 111a Prawa bankowego).**

1. **Zasady** ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej – określa przyjęta przez Radę Nadzorczą Banku „*Polityka wynagradzania (...) Banku Spółdzielczego w Białowej*”.

Obowiązująca w Banku *Polityka* oparta jest na następujących założeniach (z uwzględnieniem zasady proporcjonalności):

- 1) Do stanowisk istotnych, o których mowa w §24 Rozporządzenia oraz w uchwale 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) zgodnie z dokonana weryfikacją w Banku zalicza się:
  - a) Członków Rady Nadzorczej
  - b) Członków Zarządu.

Biorąc jednak pod uwagę fakt, iż członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wyłącznie stałe składniki wynagrodzenia, ocena poziomu zmiennych składników wynagrodzenia wypłaconych na przestrzeni 2022 roku pracownikom, których działalność zawodowa

ma istotny wpływ na profil ryzyka banku dotyczy wyłącznie członków Zarządu banku.

- 2) Do zmiennych składników wynagrodzeń Bank zalicza tylko premię uznaniową. W Banku nie przyznaje się indywidualnych odpraw emerytalnych.
- 3) Zgodnie z § 8 *Polityki wynagradzania* ....ocena pracy Członków Zarządu Banku tj. osób mających bezpośredni wpływ na wyniki i profil ryzyka Banku, dokonywana jest w oparciu o:
  - a) kryteria ilościowe, obejmujące stopień realizacji wskaźników wymienionych w § 8 ust. 4 *Polityki wynagradzania* ..., w odniesieniu do założeń planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii Banku na dany okres.
  - b) kryteria jakościowe oceny Członków Zarządu Banku, o których mowa w §8 ust. 7 *Polityki wynagradzania* ...przy uwzględnieniu ograniczeń wynikających z przepisów ust. 8 (brak zdarzeń, o których mowa w w/w przepisie).
- 4) Całość przyznanej premii jest wypłacana po przyznaniu w gotówce – bez stosowania odroczenia.
- 5) Łączna kwota wypłacanej premii uznaniowej dla Członków Zarządu na przestrzeni 2022 r. nie przekraczała 2% funduszy własnych Banku (za 2022 r. stanowiła 1,45% funduszy własnych).
- 6) W/w założenia przyjęte zostały w oparciu o zasadę proporcjonalności określoną w § 29 ust. 2 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. oraz wynikającą ze stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego opisaną w piśmie KNF z dnia 23 grudnia 2011 r. zgodnie z którą Bank może odstąpić od stosowania zasad dotyczących odroczonej płatności zmiennych składników wynagradzania.
- 7) Obowiązująca w Banku na przestrzeni 2022 r. *Polityka wynagradzania*... nie stanowiła zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w prowadzonej przez Bank działalności.

2. **Informacje ilościowe** w zakresie składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku w podziale na stałe i zmienne:

Wyszczególnienie	Ilość osób	Wynagrodzenie stałe (w tys. zł)	Wynagrodzenie zmienne (w tys. zł)	Wynagrodzenie z odroczoną wypłatą (w tys. zł)
Członkowie Zarządu	3	522	200	0

3. W 2022 roku nie wystąpiły płatności związane z zatrudnieniem i ustaniem zatrudnienia.

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

Przeprowadzona przez Zebranie Przedstawicieli ocena członków Rady Nadzorczej Banku wykazała, że wszyscy członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kwalifikacje zarówno w zakresie wykształcenia jak i dobrej reputacji do sprawowania nadzoru w Banku Spółdzielczym w Błazowej. Również Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny członków Zarządu Banku.

5. W Banku nie powołano Komitetu ds. wynagrodzeń.
6. W 2022 Rada Nadzorcza odbyła 8 protokołowanych posiedzeń.

### Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Błazowej niniejszym oświadcza, iż ustalenia zawarte w Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Błazowej według stanu na dzień 31.12.2022 roku dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Błazowej

Mariusz Król - Prezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU BS

Mariusz Król

Lucyna Undziakiewicz - Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU BS

Lucyna Undziakiewicz

Piotr Rusinek - Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU

Piotr Rusinek

Błazowa, 25 maj 2023 r.