

UJAWNIE NIE INFORMACJI

**o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących
profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów
kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz
innych informacji podlegających obowiązkowym
ujawnieniom wg stanu na 31 grudnia 2021r.**

Ząbkowice Śląskie, lipiec 2022 r.



Spis treści

WSTĘP	3
I. Informacje ogólne	4
II. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem	6
III. Informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia 575/2013 UE (z późn. zm.) art. 447 – najważniejsze wskaźniki	10
IV. Informacja o należnościach nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018 r.	13
V. Informacja dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z Rekomendacją M	17
VI. Informacja dotycząca zarządzania ryzykiem płynności zgodnie z Rekomendacją P	22
VII. Polityka wynagradzania	28
VIII. Ujawnienie informacji o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe	30



WSTĘP

1. Dokument „Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom” został przygotowany zgodnie z:

- 1) Rozporządzeniem 575/2013 UE, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR (z późn. zm.)
- 2) Rozporządzeniem 1423/2013 UE,
- 3) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
- 4) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- 5) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
- 6) Rekomendacją „M” KNF,
- 7) Rekomendacją „P” KNF,
- 8) Rekomendacją „H” KNF,
- 9) Rekomendacją „Z” KNF,
- 10) Ustawą o ochronie danych osobowych,
- 11) Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
- 12) Art.20b ustawy o usługach płatniczych- zwany dalej U.u.p.
- 13) Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB)
- 14) Wytycznymi EBA dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanyymi i restrukturyzowanymi.

2. Informacje ujawniane w niniejszym Dokumencie zaprezentowano według stanu na 31.12.2021 r.



3. Bank w zakresie ujawnianych informacji:

- 1) stosuje pominięcia informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
- 2) stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

I. Informacje ogólne

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich działa w oparciu o Statut, przyjęty Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 10/2021 z dnia 18.06.2021r. zarejestrowany w sądzie Rejonowym dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000104478. Jednostce nadano numer statystyczny REGON 000510592 oraz NIP 887-10-24-870. Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich działa na terenie województwa dolnośląskiego.

W 2021 roku Bank prowadził swoją działalność operacyjną poprzez następujące placówki:

- BS O/ Bardo, Rynek 4, 57-256 Bardo
- BS O/Budzów, Budzów 77, 57-214 Budzów
- BS O/Ciepłowody, pl. A. Mickiewicza 4, 57-211 Ciepłowody



- BS O/Kamieniec Ząbkowicki, ul. Ząbkowicka 13, 57-230 Kamieniec Ząbkowicki
- BS O/Niemcza, Rynek 10, 58-230 Niemcza
- BS O/Ziębice, Rynek 10, 57-220 Ziębice
- BS O/Złoty Stok, Wojska Polskiego 14/1, 57-250 Złoty Stok
- Centrala Banku BS Ząbkowice Śląskich wraz z oddziałem, Rynek 7, 10, 57-200 Ząbkowice Śląskie
- BS O/ ul. Jasna 2A, 57-200 Ząbkowice Śląskie
- Punkt kasowy Oś. XX-lecia, 57-200 Ząbkowice Śląskie
- Punkt kasowy w Urzędzie Miasta i Gminy Ząbkowice Śląskie
- Punkt kasowy w Starostwie Powiatowym w Ząbkowicach Śląskie
- Punkt kasowy w Stoszowicach

Ponadto Klienci Banku mogą korzystać również z usług bankowości elektronicznej (eBankNet, eCorpoNet, SMS Banking, mobile Banking, BS Pay) oraz 13-stu bankomatów (w tym dwóch z opcją wpłatomatu).

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich oznakowany jest numerem REGON 000510592, numerem NIP 887-10-24-870 oraz numerem kodu bankowego 95330004.

Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., z którym została zawarta umowa zrzeszenia w dniu 27-03-2002 r.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich zarejestrowany jest w Dolnośląskim Urzędzie Skarbowym we Wrocławiu.

Podstawą prawną prowadzonej przez Bank działalności są:

- ustawa „Prawo Bankowe” z dnia 29 sierpnia 1997r. (Dz. U. nr 140 z 1997r. poz. 939 z późn. zmianami),
- ustawa z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze,



- ustawa z dnia 07 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U.nr 119 z 2000r poz.1252 z późn. zmianami),
- ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. 2016r. poz. 996 z późn. zmianami)
- Statut Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich na dzień 31-12-2021 r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

II. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich” zatwierdzoną przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich na lata 2019 – 2023” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
2. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. Polityką kapitałową, Planem ekonomiczno-finansowym, a także Politykami/Instrukcjami w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
3. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić. Projekcja podstawowych wskaźników akceptowalnego poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka zawarta jest w Strategii rozwoju



Banku Spółdzielczego w Zabkowicach Śląskich.

4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia 575/2013 UE (z późn. zm.), tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – zawarte są w Załączniku nr 1 do niniejszego dokumentu. Załącznik nr 1 zawiera jednocześnie informacje objęte art. 111 a ust. 3 ustawy Prawo bankowe.
6. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 453 ust.1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr 3.
7. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust. 1. lit f. Rozporządzenia 575/2013 UE (z późn. zm.), w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.
8. W zakresie art. 435 ust 2 Rozporządzenia 575/2013 UE (z późn. zm.) Bank informuje, że:
 - 1) Członkowie Zarządu Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza



Bankiem. Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcje Członka Zarządu lub Rady Nadzorczej pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 Rozporządzenia nr 575/2013 (z późn. zm.), lub podmiotach, w których mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia nr 575/2013 (z późn. zm.), lub podmiotach, w których bank posiada znaczny pakiet akcji, o których mowa w art. 4 ust.1 pkt 36 Rozporządzenia nr 575/2013 (z późn. zm.).

- 2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Regulaminu działania Zarządu biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Zabkowicach Śląskich. Członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Regulaminem działania Rady Nadzorczej, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, oceny następcej dokonuje Zebranie Przedstawicieli z procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Zabkowicach Śląskich.
- 3) Bank nie stosuje polityki zróżnicowania w zakresie wyboru Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
- 4) Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka zgodnie z art. 9cb ustawy Prawo bankowe.



- 5) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednią Instrukcją sporządzania informacji zarządczej definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko;
- 6) W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, realizowany na podstawie wewnętrznych strategii i procedur, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa;
- 7) W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne: Rada Nadzorcza, Zarząd, Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem - Prezes Zarządu, Zespół analiz kredytowych, Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz, Stanowisko ds. zgodności, audyt wewnętrzny, pozostali pracownicy Banku;
- 8) W procesie zarządzania ryzykiem strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz, które na dzień 31.12.2021 r. obejmowało swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyka oraz adekwatności kapitałowej;



9) Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

- a) Gromadzenie informacji;
- b) Identyfikację i ocenę ryzyka;
- c) Limitowanie ryzyka;
- d) Pomiar i monitorowanie ryzyka;
- e) Raportowanie;
- f) Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

III. Informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia 575/2013 UE (z późn. zm.) art. 447 – najważniejsze wskaźniki

W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako instytucja mała i niezłożona w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz instytucja nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki – w tys. zł

		31.12.2021	31.12.2020
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	22 449,00	19 422,00
2	Kapitał Tier I	22 449,00	19 422,00
3	Łączny kapitał	32 958,00	29 748,00
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	202 658,00	201 556,00
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	11,08	9,64
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	11,08	9,64
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,26	14,76
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		



EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00	0,00
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00	0,00
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00	0,00
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00	0,00
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	3,08	1,64
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	463 496,00	571 556,00
14	Wskaźnik dźwigni (%)	4,84	3,40
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00	0,00
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00	0,00
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00



	Wskaźnik pokrycia wypływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	98 254,00	62 135,00
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	95 814,00	49 447,00
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	37 745,00	17 165,00
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	58 070,00	32 283,00
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	169,20	192,47
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	506 268,00	0,00
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	349 856,00	0,00
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	144,71	0,00

IV. Informacja o należnościach nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018 r.

Jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych w 2021 roku (w zł.):

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości				
1.	Kredyty i zaliczki	814 187,00	19 686 749,00		19 684 587,00	-	7 851 282,00		
2.	Banki centralne	-	-		-	-	-		
3.	Instytucje rządowe	-	-		-	-	-		
4.	Instytucje kredytowe	-	-		-	-	-		
5.	Inne instytucje finansowe	-	-		-	-	-		
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	13 712 232,00		13 712 232,00	-	7 271 118,00		
7.	Gospodarstwa domowe	814 187,00	5 974 517,00		5 972 355,00	-	580 164,00		
8.	Dłużne papiery wartościowe	-	-		-	-	-		
9.	Zobowiązania do udzielenia pożyczki	2 672	44 098		-	-	24 771		
10.	Łącznie	816 859,00	19 730 847,00		19 684 587,00	-	7 876 053,00		



Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (w zł):

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni		Przeterminowane >30 dni ≤90 dni	Male prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni		Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	Kredyty i zaliczki	469 868 039,00	469 752 283,00	115 756,00	56 834 794,00	13 238 191,00	16 572,00	568 612,00	40 873 987,00	4 262 996,00	0,00	0,00	10 813,00
2	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
3	Instytucje rządowe	119 308 823,00	119 308 823,00	-	-	1,00	-	-	-	-			-
4	Instytucje kredytowe	200 113 995,00	200 113 995,00	-	-	-	-	-	-	-			-
5	Inne instytucje finansowe	1 684 552,00	1 684 552,00	-	-	-	-	-	-	-			-
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	29 246 319,00	29 246 319,00	-	36 552 385,00	4 950 131,00	-	7 593,00	29 469 098,00	2 125 563,00			-
7	w tym MSP	29 246 319,00	29 246 319,00	-	36 552 385,00	4 950 131,00	-	7 593,00	29 469 098,00	2 125 563,00			-
8	Gospodarstwa domowe	119 514 350,00	119 398 594,00	115 756,00	20 282 409,00	8 288 059,00	16 572,00	561 019,00	11 404 889,00	11 870,00			10 813,00
9	Dłużne papiery wartościowe	129 826 967,00	129 826 967,00	-	-	-	-	-	-	-			-
10	Banki centralne	128 013 122,00	128 013 122,00	-	-	2,00	-	-	-	-			-
11	Instytucje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
12	Instytucje kredytowe	1 813 845,00	1 813 845,00	-	-	-	-	-	-	-			-
13	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
15	Ekspozycje pozabilansowe												1 743 457,00
16	Banki centralne												-
17	Instytucje rządowe												-
18	Instytucje kredytowe												-
19	Inne instytucje finansowe												-
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												-
21	Gospodarstwa domowe												-
22	Łącznie	599 695 006,00	599 579 250,00	115 756,00	56 834 794,00	13 238 191,00	16 572,00	568 612,00	40 873 987,00	4 262 996,00	0,00	0,00	1 754 270,00



Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (w zł.) :

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3			
1	Kredyty i zaliczki	469 868 039			56 834 794			-			28 834 051					26 954 438
2	Banki centralne	-			-			-			-					-
3	Instytucje rządowe	119 308 823			-			-			-					-
4	Instytucje kredytowe	200 113 995			-			-			-					-
5	Inne instytucje finansowe	1 684 552			-			-			-					-
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	29 246 319			36 552 385			-			23 943 355					12 230 347
7	w tym MSP	29 246 319			36 552 385			-			23 943 355					12 230 347
8	Gospodarstwa domowe	119 514 350			20 282 409			-			4 890 695					14 724 091
9	Dłużne papiery wartościowe	129 826 967			-			-			-					-
10	Banki centralne	128 013 122			-			-			-					-
11	Instytucje rządowe	-			-			-			-					-
12	Instytucje kredytowe	1 813 845						-			-					-
13	Inne instytucje finansowe	-			-			-			-					-
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-			-			-			-					-
15	Ekspozycje pozabilansowe	24 111 345			2 217 782			-			983 019					528 495
16	Banki centralne															
17	Instytucje rządowe															
18	Instytucje kredytowe															
19	Inne instytucje finansowe															
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21	Gospodarstwa domowe															
22	Łącznie	623 806 351			59 052 576			-			29 817 070					27 482 933



Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

		Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe	- zł	- zł
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	- zł	- zł
3	Nieruchomości mieszkalne	- zł	- zł
4	Nieruchomości komercyjne	- zł	- zł
5	Ruchomości (samochody, środki transportu, itp.)	- zł	- zł
6	Kapitał własny i instrumenty dłużne	- zł	- zł
7	Pozostałe	- zł	- zł
8	Łącznie	- zł	- zł



V. Informacja dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z Rekomendacją M

Ryzyko operacyjne – jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, w tym systemów informatycznych, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko reputacji oraz zarządzanie relacjami z klientem.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez:

1. Identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku.
2. Utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku.
3. Monitorowanie i raportowanie incydentów, o których mowa w pkt 2.
4. Tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego.
5. Wykorzystanie mapy ryzyka operacyjnego w opracowaniu „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym” (zawierającej m.in. plan nakładów inwestycyjnych), „Polityki kadrowej” itp.
6. Kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.
7. Ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego.
8. Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach pokrycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.



Zgodnie z „Rekomendacją M” wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego czynnikami ryzyka operacyjnego są:

1. Zasoby ludzkie i warunki pracy.
2. Procesy i systemy - integralność procesów biznesowych oraz systemów informatycznych i technicznych.
3. Bezpieczeństwo:
 - 1) informatyczne i teleinformatyczne, zasady zarządzania ryzykiem w zakresie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji;
 - 2) informacji prawnie chronionej;
 - 3) alternatywnych kanałów dostępu do usług i informacji bankowych (np. bankomaty, Internet);
 - 4) fizyczne;
 - 5) związane z zasobami ludzkimi;
 - 6) klientów - zmiany w środowisku biznesowym;
 - 7) produktów - wdrażanie nowych produktów,
4. Outsourcing - procesy zlecone na zewnątrz.
5. Przestępstwa.
6. Awarie, klęski, katastrofy.

Wystąpienie zdarzenia wynikającego z ryzyka operacyjnego oznacza dla Banku:

1. Możliwość wystąpienia strat finansowych.
2. Możliwość znacznego wzrostu kosztów funkcjonowania.
3. Możliwość wystąpienia strat niefinansowych takich jak:
 - 1) utrata klientów;
 - 2) skargi klientów, niezadowolenie;
 - 3) negatywne postrzeganie Banku;
 - 4) utrata wiarygodności Banku jako instytucji zaufania publicznego.
4. Wzrost innych rodzajów ryzyka na skutek zdarzeń z tzw. pogranicza ryzyka. Przykładem zdarzenia z pogranicza ryzyka jest wyłudzenie kredytu, które jest ujmowane zarówno w ocenie ryzyka kredytowego jak i w ocenie ryzyka operacyjnego (oszustwo).



Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym należy:

1. **Rada Nadzorcza:** zatwierdza docelowy profil ryzyka operacyjnego oraz tolerancję / apetyt na ryzyko, zawarte w Strategii rozwoju banku oraz w Strategii zarządzania ryzykiem. Rada zapewnia, że członkowie Zarządu posiadają odpowiednią wiedzę i kwalifikacje, zapewniające realizację w/w Strategii. Rada dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń w/w Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, jego skutków i metod zarządzania ryzykiem operacyjnym. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad współpracą z zewnętrznymi dostawcami usług, nad zarządzaniem bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz nad funkcjonowaniem elektronicznych kanałów dystrybucji.
2. **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz, jeśli to konieczne – wprowadzanie niezbędnych korekt w celu usprawnienia tego systemu. Zasady i procedury zarządzania ryzykiem operacyjnym powinny obejmować pełny zakres działalności Banku. Zarząd Banku dokonuje oceny poprawności funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym nie rzadziej niż raz w roku. Zarząd odpowiada za współpracę z zewnętrznymi dostawcami usług, zarządzanie bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz funkcjonowanie elektronicznych kanałów dystrybucji.



3. **Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz** pełni funkcję jednostki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym w obszarze identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka, ma za zadanie gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego otrzymywanych od pracowników Banku. Stanowisko tworzy bazy danych oraz wieloprzekrojowe analizy ryzyka operacyjnego – prezentowane członkom Zarządu oraz Radzie Nadzorczej.
4. **Audyt wewnętrzny** – ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Stanowisko audytu wewnętrznego nie pełni bezpośrednio funkcji zarządzania ryzykiem, natomiast dostarcza obiektywnej oceny efektywności, adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz jakości przeprowadzanych operacji bankowych. Zadania stanowiska audytu wewnętrznego w Banku zrzeszonym realizuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
5. **Inspektor Ochrony Danych (IOD)** odpowiada za bezpieczeństwo danych osobowych. Szczegółowe zadania IOD określa Polityka bezpieczeństwa informacji.
6. **ABI** – Administrator Bezpieczeństwa Informatycznego zgodnie z zapisami Rekomendacji D odpowiada za bezpieczeństwo środowiska teleinformatycznego i informacji. Szczegółowe zadania ABI określa Instrukcja zarządzania bezpieczeństwem systemów informatycznych i infrastruktury teleinformatycznej.
7. **Stanowisko ds. zgodności** – przeprowadza ocenę zgodności procedur dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym z pozostałymi procedurami (testy zgodności), przeprowadza kontrolę wewnętrzną (testowanie stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej) między innymi w obszarze conduct risk, konfliktu interesów.



8. **Pozostali pracownicy Banku** mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, obowiązujących w Banku, oraz uczestniczenia w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń wywołujących ryzyko, a także mają obowiązek raportowania ww. zdarzeń.

Raportowanie w ramach ryzyka operacyjnego odbywa się w cyklach kwartalnych dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Zakres oraz szczegółowość sprawozdania pozwala na ocenę stopnia narażenia Banku na ryzyko operacyjne oraz zarządzanie tym ryzykiem.

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315 – 316 Rozporządzenia 575/2013 UE (z późn.zm.).

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2021 roku.

W okresie od 01-01-2021r. do 31-12-2021r. nie wystąpiły zdarzenia podlegające rejestracji. W ramach analizy ryzyka operacyjnego Bank sporządza zestawienie strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego.

LINIA: BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA		
Rodzaj zdarzenia w ramach linii	KOSZTY	ODZYSK
Oszustwa wewnętrzne	0,00 zł.	0,00 zł.
Oszustwa zewnętrzne	0,00 zł.	0,00 zł.
Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00 zł.	0,00 zł.
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0,00 zł.	0,00 zł.
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0,00 zł.	0,00 zł.
Zakłócenia działalności gospodarczej i awaria systemu	0,00 zł.	0,00 zł.
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0,00 zł.	0,00 zł.
LINIA: BANKOWOŚĆ DETALICZNA	0,00 zł.	0,00 zł.
Rodzaj zdarzenia w ramach linii	KOSZTY	ODZYSK
Oszustwa wewnętrzne	0,00 zł.	0,00 zł.
Oszustwa zewnętrzne	0,00 zł.	0,00 zł.
Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00 zł.	0,00 zł.
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0,00zł.	0,00 zł.
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0,00 zł.	0,00 zł.
Zakłócenia działalności gospodarczej i awaria systemu	0,00 zł.	0,00 zł.
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0,00 zł.	0,00 zł.



LINIA: PŁATNOSCI I ROZLICZENIA	0,00 zł.	0,00 zł.
Rodzaj zdarzenia w ramach linii	KOSZTY	ODZYSK
Oszustwa wewnętrzne	0,00 zł.	0,00 zł.
Oszustwa zewnętrzne	0,00 zł.	0,00 zł.
Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00 zł.	0,00 zł.
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0,00 zł.	0,00 zł.
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0,00 zł.	0,00 zł.
Zakłócenia działalności gospodarczej i awaria systemu	0,00 zł.	0,00 zł.
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0,00 zł.	0,00 zł.
Razem W tym:	0,00 zł.	0,00 zł.
Bankowość Komercyjna	0,00 zł.	0,00 zł.
Bankowość Detaliczna	0,00 zł.	0,00 zł.
Płatności i rozliczenia	0,00 zł.	0,00 zł.

VI. Informacja dotycząca zarządzania ryzykiem płynności zgodnie z Rekomendacją P

Ryzyko płynności i finansowania – ryzyko związane z utratą zdolności do terminowego regulowania zobowiązań oraz zdolności do pozyskiwania funduszy na sfinansowanie nieoczekiwanego wycofania depozytów, zdolności do generowania przez Bank dodatniego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym;

Celem identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności jest:

1. określenie aktualnego narażenia Banku na ryzyko płynności;
2. prognozowanie poziomu ryzyka płynności w przyszłości oraz ocena skutków, jakie niekorzystne warunki wewnętrzne i zewnętrzne mogą wywrzeć na sytuację Banku;
3. wypracowanie rozwiązań ograniczających wielkość ryzyka płynności oraz zapobiegających sytuacjom kryzysowym w Banku;
4. opracowanie planów awaryjnych, zapewniających przetrwanie sytuacji kryzysowych i powrót do normalnej działalności.

Poziom ryzyka płynności uznaje się za niewłaściwy, gdy stwarza nadmierne zagrożenie dla utraty płynności bieżącej niezależnie od tego, czy Bank świadomie podjął takie ryzyko, czy jest ono niezamierzone.

Identyfikuje się następujące, główne dla Banku źródła ryzyka utraty płynności:



1. niedopasowanie terminów zapadalności/wymagalności aktywów i pasywów;
2. ryzyko związane z brakiem środków po stronie aktywnej bilansu:
 - 1) brak środków na rachunku bieżącym,
 - 2) brak dostatecznego zapasu gotówki,
 - 3) niedotrzymanie terminu spłaty kredytów,
 - 4) brak możliwości zbycia aktywów płynnych,
3. ryzyko związane z koniecznością dokonania nagłych wypłat po stronie pasywnej bilansu:
 - 1) ryzyko nietypowego zachowania się rachunków bieżących,
 - 2) ryzyko nietypowego zachowania się depozytów terminowych,
4. ryzyko związane ze zdolnością pozyskiwania przez Bank depozytów i finansowania zewnętrznego,
5. ryzyko wynikające z realizacji udzielonych zobowiązań pozabilansowych,
6. inne ryzyka, w tym: ryzyko kredytowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko operacyjne.

Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku zawiera następujące elementy:

1. wyznaczanie i utrzymywanie nadzorczych norm płynności,
2. bieżące zarządzanie płynnością,
3. sterowanie płynnością krótko, średnio i długoterminową,
4. pomiar i analiza ryzyka, monitorowanie płynności oraz kontrola przestrzegania limitów,
5. reakcja na zagrożenia dla utrzymania płynności, uruchomienie i realizacja planów i procedur awaryjnych,
6. kontrola i weryfikacja poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem płynności,
7. modyfikacja przyjętych założeń oraz metod.



Zarządzanie płynnością odbywa się w następujących horyzontach czasowych:

1. płynność natychmiastowa - w okresie najbliższego dnia,
2. płynność bieżąca – w okresie do 7 dni,
3. płynność krótkoterminowa – w okresie do 1 miesiąca,
4. płynność średniookresowa – w okresie do 12 miesięcy,
5. płynność długookresowa – w okresie powyżej 12 miesięcy.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka płynności poprzez sporządzanie:

- a. kalkulację wskaźników LCR i NSFR przeprowadzoną wg zasad obowiązujących dla uczestnika SOZ BPS (za każdy dzień sprawozdawczy);
- b. kalkulację wskaźników LCR i NSFR przeprowadzoną wg zasad sprawozdawczości obligatoryjnej (odpowiednio na koniec każdego miesiąca i kwartału);
- c. stworzenie raportu urealnionej luki płynności;
- d. przeprowadzenie analizy wskaźnikowej;
- e. wyliczenie zestawu wskaźników wczesnego ostrzegania;
- f. testy warunków skrajnych oraz testy odwrócone;
- g. szczegółową analizę bazy depozytowej Banku, m.in. w celu ostrożnościowego wyznaczenia stabilnych źródeł finansowania;
- h. analizę portfela aktywów płynnych Banku (Uchwała KNF, Rozporządzenie CRR);
- i. analizę portfela kredytowego Banku i pozycji pozabilansowych Banku;

Odnotowana w ostatnim dniu grudnia 2021r. łączna wielkość nominalna ogółu pozycji bilansowych zakwalifikowanych do agregatu aktywów płynnych Banku wyniosła 314 519,87 tys. zł, składając się jednocześnie na 48,17% całkowitej sumy bilansowej Banku. W porównaniu do wartości ewidencjonowanych na koniec listopada 2021r. oznacza to istotne zwiększenie kwoty bezwzględnej portfela aktywów płynnych Banku (wzrost o 12 398,39 tys. zł) oraz nieznaczne obniżenie poziomu relacji pomiędzy wolumenem środków zdefiniowanych jako



pozycje płynne oraz wszystkimi aktywami bilansowymi (spadek o 0,67 pp.).

Zauważalny wzrost kwoty nominalnej portfela aktywów płynnych Banku odnotowany na przestrzeni analizowanego miesiąca był w głównej mierze rezultatem gwałtownego zwiększenia wolumenu obligacji depozytowego Banku. Ewidencjonowana w grudniu 2021 wartość miesięcznej amplitudy wahań wszystkich środków płynnych wyniosła ponad 32 500,00 tys. zł.

Utrzymywana przez Bank wielkość bezwzględna agregatu pozycji płynnych gwarantowała realizację bieżących zobowiązań w każdym sprawozdawczym dniu grudnia 2021r., czego potwierdzeniem jest wartość udziału portfela aktywów płynnych w sumie bilansowej, która kształtowała się w przedziale od 48,17% (w dniu 31.12.2021) do 50,48% (w dniu 20.12.2021).

W dniu 31.12.2021r. dłużne krótkoterminowe papiery wartościowe – bony pieniężne NBP o łącznej wartości bezwzględnej 128 013,12 tys. zł – w wyniku istotnych przesunięć w portfelu aktywów płynnych Banku, tworzyły ponad 40% wszystkich pozycji bilansowych traktowanych arbitralnie jako środki płynne (dane na Wykresie 1). Bank w bieżących sprawozdaniach finansowych nie wykazuje otrzymanych zobowiązań pozabilansowych, które mogłyby zostać uznane jako alternatywne składniki agregatu aktywów płynnych. Na koniec grudnia 2021r. Bank Spółdzielczy w Zabkowicach Śląskich posiadał nadwyżkę płynności zapewniającą bezpieczeństwo płynnościowe Banku w krótkoterminowej perspektywie czasowej.

Aktywa płynne wg Uchwały KNF w tys. zł. :

Wyszczególnienie	2021-12-31
Kasa	12 909,90
Rachunek Nostro	691,62
Bony Pieniężne NBP	128 013,12
Lokaty zapadalne do 30 dni włącznie	133 775,26
Depozyt obowiązkowy	39 076,80
Pozostałe	53,17
Aktywa płynne ogółem	314 519,87



Na koniec grudnia 2021r. wolumen obliga depozytowego Banku wyniósł 613 492,52 tys. zł, co oznacza, iż składał się na 93,95% całkowitej sumy bilansowej (wzrosty odpowiednio o 35 285,06 tys. zł oraz 0,48 pp.). Gwałtowny przyrost wartości nominalnej depozytów ogółem całego sektora niebankowego powstał przede wszystkim w wyniku zwiększenia o 29 870,53 tys. zł kwoty bezwzględnej wkładów Jednostek Samorządu Terytorialnego.

W dniu 31.12.2021 baza depozytowa Banku w ponad 82% – biorąc jako kryterium rodzaj wkładu – składała się ze środków ewidencjonowanych na rachunkach a'vista. Wolumen wkładów bieżących wyniósł 503 875,54 tys. zł i był większy od nominału depozytów terminowych o 394 258,56 tys. zł. Zdecydowany wzrost wolumenu obliga depozytowego Banku wywołał zauważalne zmiany w strukturze wkładów ogółem. W ostatnim dniu grudnia 2021 bieżące oraz terminowe środki Osób Fizycznych tworzyły ponad 52% bazy depozytowej Banku, podczas gdy wielkość udziału wkładów sektora samorządowego (drugi nominalnie element obliga depozytowego Banku) przewyższyła poziom 22%.

W dniu 31.12.2021 wkłady walutowe (EUR, USD, GBP, CHF) jako równowartość w PLN wyniosły 11 138,34 tys. zł, składając się na 1,82% bazy depozytowej (o 0,13 pp. mniej niż na koniec listopada 2021).

Dodatkowo, zgodnie z wymogami nałożonymi przez Rozporządzenie CRR oraz wydanymi do niego aktami delegowanymi, Bank oblicza w każdym dniu roboczym wskaźnik LCR, który obrazuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności oraz wskaźnik NSFR, który przedstawia wymóg stabilnego finansowania.

Bank odnotował na dzień 31.12.2021 r. wskaźnik LCR na poziomie 183% oraz wskaźnik NSFR na poziomie 145%.

W 2021 r. nadzorcze normy płynności, wskaźnik LCR oraz NSFR były spełnione na każdy dzień sprawozdawczy.

W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów, dokonuje się analizy rozkładu ich zapadalności/wymagalności w



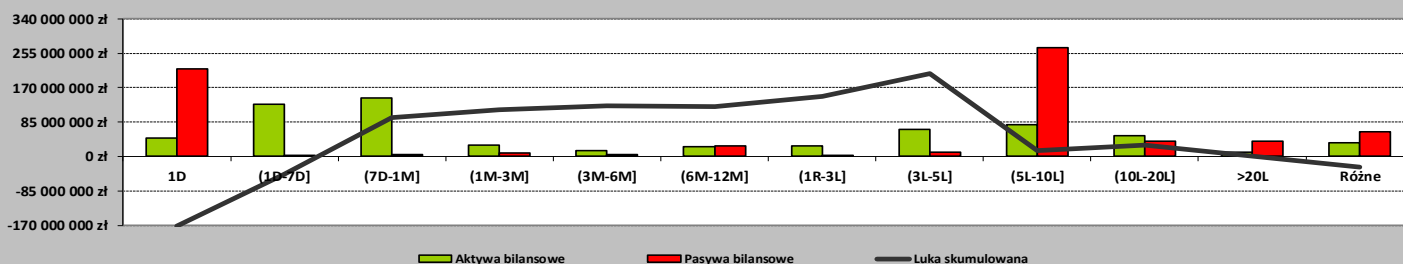
poszczególnych przedziałach czasowych obliczając wskaźniki tzw. luki płynności. Bank stosuje schematy urealniania terminów zapadalności wybranych, kluczowych z punktu widzenia płynności, pozycji aktywów i pasywów. Na podstawie urealnionych wartości Bank oblicza wskaźniki skumulowanej luki płynności. Wskaźnikami luki są stosunki w poszczególnych przedziałach czasowych skumulowanych wartości aktywów do pasywów. Analiza urealnionych terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów wykazała, że limity dotyczące wskaźników luki we wszystkich okresach zostały dotrzymane.

Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności i na ich podstawie ustala założenia do przeprowadzania testów warunków skrajnych, polegających na sprawdzeniu sytuacji w jakiej znalazłby się Bank w przypadku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej i jednocześnie konieczności utrzymania nadzorczych miar płynności na wymaganym przepisami prawa poziomie. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w cyklach kwartalnych.

Zestawienie urealnionej luki płynności na 31.12.2021:

	Saldo	1D	(1D-7D]	(7D-1M]	(1M-3M]	(3M-6M]	(6M-12M]	(1R-3L]	(3L-5L]	(5L-10L]	(10L-20L]	>20L	Różne
AKTYWA	652 996 740	45 394 768	128 151 254	145 424 554	28 067 025	14 163 396	24 260 044	26 450 463	67 152 848	78 498 685	50 464 019	11 475 273	33 494 409
KASA	12 909 895	12 909 895	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NAL. OD POD. FINANSOWYCH	201 798 547	32 163 987	0	141 938 540	15 005 470	0	0	0	0	0	0	0	12 690 551
NAL. OD POD. NIEFINANSOWYCH	176 761 414	318 550	138 132	2 990 941	9 582 879	12 747 489	16 017 353	20 386 556	42 601 416	36 083 116	22 375 524	5 117 462	8 401 997
NAL. OD JED. SAMORZĄDOWYCH	119 308 822	0	0	495 073	3 478 676	1 415 907	8 242 691	6 063 908	22 737 587	42 415 570	28 088 496	6 357 811	13 104
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	129 826 967	0	128 013 122	0	0	0	0	0	1 813 845	0	0	0	0
AKTYWA TRWAŁE NETTO	9 411 142	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 411 141
INNE AKTYWA BILANSOWE	2 979 952	2 336	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 977 616
PASYWA	652 996 740	210 088 936	1 042 321	5 098 269	8 054 674	5 530 443	6 352 829	1 230 549	10 508 763	268 745 648	37 602 294	37 602 294	61 139 719
ZOB. WOBEC POD. FINANSOWYCH	10 208 863	208 863	0	0	0	0	0	0	10 000 000	0	0	0	0
ZOB. WOBEC POD. NIEFINANSOWYCH	477 863 630	74 273 823	1 032 469	5 091 601	8 041 303	5 530 443	6 344 286	1 190 816	335 944	268 745 648	37 602 294	37 602 294	32 072 707
ZOB. WOBEC JED. SAMORZĄDOWYCH	135 499 744	135 248 758	9 852	6 667	13 370	0	8 543	39 733	172 820	0	0	0	0
INNE PASYWA BILANSOWE	5 101 112	357 491	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 743 621
KAPITAŁY	22 470 974	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22 470 974
ZYSK	1 852 416	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 852 416
ZOB. POZ. UDZIELONE	26 329 127	6 693 315	0	0	0	0	19 635 812	0	0	0	0	0	0
ZOB. POZ. OTRZYMANE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Luka urealniona		-171 387 483	127 108 933	140 326 285	20 012 351	8 632 953	-1 728 597	25 219 914	56 644 085	-190 246 963	12 861 725	-26 127 021	-27 645 309
Luka skumulowana		-171 387 483	-44 278 551	96 047 735	116 060 086	124 693 038	122 964 442	148 184 355	204 828 441	14 581 478	27 443 203	1 316 182	-26 329 127
wskaźnik płynności		0,21	122,95	28,52	3,48	2,56	0,93	21,49	6,39	0,29	1,34	0,31	0,55
wskaźnik płynności skumulowany		0,21	0,80	1,43	1,50	1,53	1,47	1,56	1,75	1,03	1,05	1,00	0,96

Luka oraz pasywa i aktywa bilansowe w przedziałach zapadalności wg stanu na dzień 31.12.2021r.





VII. Polityka wynagradzania

Polityka wynagradzania została opracowana w oparciu o Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/923 przy uwzględnieniu formy prawnej Banku oraz skali, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Polityka wynagrodzeń przygotowywana jest przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku. Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w 2021 roku jeden raz. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

Do stanowisk istotnych o których mowa w § 24 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. oraz Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/923 Bank zaliczał :

- Członków Rady Nadzorczej;
- Członków Zarządu;

Wobec członków Rady Nadzorczej nie stosuje się podziału wynagrodzenia na stałe i zmienne składniki – członkom Rady przysługuje wyłącznie wynagrodzenie zasadnicze w wysokości wskazanej w uchwale Zebrania Przedstawicieli Banku.

Wynagrodzenia zmienne osób objętych Polityką wynagradzania są zależne od oceny efektów pracy. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno- finansowego w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągane w ostatnich trzech latach oraz w ocenianym kwartale (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń planu ekonomiczno-financeowego:

- 1) wskaźnik ozerwowania portfela kredytowego,



-
- 2) wskaźnik jakości portfela kredytowego,
 - 3) łączny współczynnik kapitałowy,
 - 4) wskaźnik płynności LCR.

Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych powyżej wskaźników w odniesieniu do zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą planu ekonomiczno-finansowego Banku w poszczególnych latach i w danym kwartale podlegającym ocenie. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat oraz w ocenianym kwartale plan w zakresie wskaźników był zrealizowany co najmniej w 80% lub średnia z ostatnich trzech lat nie spada poniżej limitu 80%.

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

- 1) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe – ocena dwuletnia. Ocena odpowiedniości zachowuje ważność przez okres dwóch lat od daty jej przeprowadzenia;
- 2) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną – ocena kwartalna.

W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się. Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagradzania osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu. Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką



wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej w 2021 r. wyniosło 122,6 tys. zł natomiast wynagrodzenie Członków Zarządu 942,3 tys. zł

W 2021 r. żaden pracownik Banku nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln. EUR.

VIII. Ujawnienie informacji o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe

1. Odpowiednie organy Banku zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności dokonywały oceny członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedniości (tzn. posiadania kompetencji, a także dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków).
2. Członkowie Zarządu podlegali ocenie i w jej wyniku stwierdzono, że posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:
 - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
 - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
 - 4) odpowiedniej reputacji.
3. Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie, w jej wyniku stwierdzono że posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:
 - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),



-
- 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
 - 4) odpowiedniej reputacji.
4. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają również warunki art. 22aa ust. 3 ustawy – Prawo bankowe, tzn. nie pełnią funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej poza bankiem w nadmiernej liczbie.

Sporządziła:

Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz

Pamela Wiszowaty

Zweryfikowała:

Stanowisko ds. zgodności

Ewelina Bieniek

Zatwierdził Zarząd w dniu 01.07.2022r. w składzie:

Prezes Zarządu

Elżbieta Pieczonka

Wiceprezes Zarządu

Marta Ksiensik

Wiceprezes Zarządu

Anna Gałek



Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej

Bank zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe posiada system zarządzania, składający się z systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, a także odpowiednią politykę wynagrodzeń wspierającą kulturę ryzyka (zarządzania ryzykiem).

1. Informacja o systemie zarządzania ryzykiem, strategii i celach zarządzania ryzykiem

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

1. Rada Nadzorcza, w tym Komitet Audytu,
2. Zarząd,
3. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem - Prezes Zarządu,
4. Zespół ds. analiz kredytowych,
5. Zespół ds. monitoringu kredytowego,
6. Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz,
7. Stanowisko ds. bezpieczeństwa,
8. Stanowisko ds. zgodności,
9. Stanowisko kontroli wewnętrznej,
10. Audyt wewnętrzny,
11. Pozostali pracownicy Banku.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

- 1) **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 rozwoju Banku oraz w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko). Komitet Audytu nadzoruje w sposób bieżący skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

- 2) **Zarząd Banku** 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.

Zarząd kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem (kultura ryzyka).

- 3) **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.
- 4) **Zespół ds. analiz kredytowych** – uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank, uczestniczy w tworzeniu regulacji wewnętrznych dotyczących oceny wiarygodności kredytowej klientów. Zadaniem komórki jest zapewnianie właściwej realizacji procesów związanych z akceptacją ryzyka kredytowego, tj. skutkujących podjęciem decyzji kredytowej.
- 5) **Zespół ds. monitoringu kredytowego** - zadaniem komórki jest dostarczanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej niezależnych ocen jakości portfela kredytowego (na który składają się udzielone kredyty i pożyczki) i działania systemu kontroli wewnętrznej w zakresie działalności kredytowej, a także rozpoznawanie i dokonywanie pomiaru ryzyka w portfelu.



-
- 6) **Stanowisko 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 Komórki 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.
- 7) **Stanowisko ds. bezpieczeństwa** - stanowisko odpowiedzialne za zapewnienie, że ryzyko dotyczące bezpieczeństwa informacji, a także ryzyko dotyczące bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego Banku jest odpowiednio zarządzane, w tym za nadzór nad przestrzeganiem obowiązków spoczywających na Banku z racji przepisów „Działu IIA Bezpieczeństwo świadczenia usług płatniczych” – Ustawy o usługach płatniczych – pełni rolę funkcji ds. zarządzania ryzykiem usług płatniczych;
- 8) **Stanowisko ds. zgodności** – 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.
- 9) **Stanowisko kontroli wewnętrznej** – stanowisko określone w regulaminie organizacyjnym, stanowisko wykonujące zadania kontroli w stosunku do podległych stanowisk oraz innych komórek organizacyjnych



-
- 10) **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. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu Bank powierza na podstawie umowy ochrony Jednostce zarządzającej systemem ochrony.
- 11) **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.

2. Proces zarządzania ryzykiem

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

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

Bieżące zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:

1. Gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka.
2. Ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z jednostek/komórek organizacyjnych Banku.
3. Podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali



występujących zagrożeń.

4. Ograniczaniu/eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne wymienione w Rozporządzeniu Ministra finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013r., zwanej dalej Dyrektywą tj. ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz inwestycji finansowych. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka takie jak:

1. ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe,
2. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
3. ryzyko operacyjne,
4. ryzyko płynności i finansowania,
5. ryzyko braku zgodności,
6. ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), będące pochodną ww. ryzyk,
7. ryzyko biznesowe,
8. ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,

Identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka

1. Bank stosuje metody (modele) identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka, w przypadku wątpliwości w zakresie poziomu ryzyka stosuje się podejście z zachowaniem maksymalnego stopnia ostrożności.
2. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
3. Metody lub systemy pomiaru ryzyka, a w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.



4. Przegląd i aktualizacja metod lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.

Limity ograniczające ryzyko

W Banku obowiązują wewnętrzne limity ostrożnościowe, dostosowane do skali, profilu i złożoności działalności Banku.

Ustalanie i okresowa weryfikacja wewnętrznych limitów ma na celu dywersyfikację ryzyka w Banku.

Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów oraz ich wysokość ustala Zarząd w odpowiednich procedurach.

Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku, określonego w Strategii rozwoju Banku oraz w planie ekonomiczno-finansowym.

Podstawowe wskaźniki wyznaczające ogólny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) zawarte są w Strategii rozwoju Banku.

Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej i przechowywane przez Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz.

Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem

1. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.
2. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:
 - 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
 - 2) profilu ryzyka;
 - 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
 - 4) wyników testów warunków skrajnych;
 - 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.
4. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.



5. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.
6. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura.

3. Informacja o systemie kontroli wewnętrznej

I. Zasady ogólne:

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który wspiera Radę Nadzorczą, Zarząd Banku i pracowników Banku w skutecznym i efektywnym działaniu procesów biznesowych oraz określa zasady współpracy jednostek organizacyjnych, przepływu informacji i monitorowania działań w ramach Banku. System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej Banku i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

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

System Kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje:

- 1) **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;
- 2) **komórkę do spraw zgodności** – mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami praw, przepisami wewnętrznymi Banku, standardami rynkowymi oraz przedstawienia raportów w tym zakresie;



3) **niezależną komórkę audytu wewnętrznego** realizowaną przez Spółdzielnię, mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

W ramach Systemu Kontroli Wewnętrznej Bank wyodrębnia funkcję kontroli, na którą składają się:

- 1) mechanizmy kontrolne,
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Funkcja kontroli jest elementem systemu kontroli wewnętrznej, na który składają się mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie. Wszyscy pracownicy zaangażowani są w realizację funkcji kontroli w Banku, przy założeniu, że podział obowiązków i odpowiedzialności nie generuje konfliktu interesów, nadużyć i nie stwarza możliwości powielania błędnie realizowanych działań, dokonywania manipulacji lub zatajania niewygodnych informacji.

Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.



II. Struktura Systemu Kontroli Wewnętrznej:

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):

1. I linia obrony to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
2. II linia obrony to funkcja zarządzania ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania na pierwszej (I) linii obrony oraz działalność Stanowiska ds. zgodności;
3. III linia obrony to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Kontrola realizowana na I linii obrony

1. Kontrola na Poziomie I jest realizowana przez Bank we własnym zakresie.
2. Celem kontroli realizowanej na Poziomie I jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
3. Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

Kontrola realizowana na II linii obrony

1. Kontrola na Poziomie II jest realizowana przez Bank we własnym zakresie.
2. Kontrola realizowana na Poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku, niezależne od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na Poziomie I, z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych.



3. Kontrola, o której mowa w ust. 1 ma charakter ciągły i kompleksowy. Celem kontroli realizowanej na Poziomie II jest ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych na Poziomie I i Poziomie II oraz ocena prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w działalności Banku.
4. W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność stanowiska do spraw zgodności.

Kontrola realizowana na III linii obrony

1. Kontrola realizowana na Poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny) realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku.
2. Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na Poziomie I i II, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem.
3. W strukturach Spółdzielni działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność funkcji audytu wewnętrznego.

4. Zasady zapobiegania konfliktowi interesów

1. Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:
 - 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
 - 2) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;



-
- 3) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
 - 4) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
 - 5) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;
 - 6) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych.
2. Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji z:
- 1) członkami organów, a także podmiotami powiązanymi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,
 - 2) pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z tymi pracownikami;
 - 3) członkami Banku.
3. Stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji mogących rodzić konflikt interesów.



Zarządzanie konfliktem interesów

Mechanizmy kontrolne w zakresie ryzyka konfliktu interesów

1. Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują
 - 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
 - 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.
2. W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:
 - 1) pracownika lub Członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu;
 - 2) jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to Przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;
 - 3) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,



-
- 4) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów,
 - 5) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.
3. W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:
- 1) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem),
 - 2) prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do stanowiska ds. zgodności.

Monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka konfliktu interesów

1. Zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są monitorowane przez Stanowisko ds. zgodności, obejmuje to testy zgodności (przeglądy, kontrolę wewnętrzną) w zakresie przestrzegania zasad związanego ze zgłoszonymi przypadkami ryzyka konfliktu interesów.
2. Stanowisko ds. zgodności dokonuje również, poprzez odpowiednie testy zgodności (przeglądy, kontrolę wewnętrzną) monitorowania mechanizmów kontroli wewnętrznej (kontroli ryzyka).
3. Stanowisko ds. zgodności raportuje do Zarządu oraz Rady Nadzorczej wyniki testów zgodności w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów oraz testów dotyczących mechanizmów kontroli wewnętrznej.



Informacja na temat profilu ryzyka

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich jest Bankiem wyłącznie z polskim kapitałem, działającym jako spółdzielnia na terenie województwa dolnośląskiego. Bank powstał w 1950 r. jest zarejestrowany w sądzie Rejonowym dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000104478. Jednostce nadano numer statystyczny REGON 000510592 oraz NIP 887-10-24-870.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich w 2021r. prowadził swoją działalność operacyjną poprzez następujące placówki:

- BS O/Bardo, Rynek 4, 57-256 Bardo
- BS O/Budzów, Budzów 77, 57-214 Budzów
- BS O/Ciepłowody, pl. A. Mickiewicza 4, 57-211 Ciepłowody
- BS O/Kamieniec Ząbkowicki, ul. Ząbkowicka 13, 57-230 Kamieniec Ząbkowicki
- BS O/Niemcza, Rynek 10, 58-230 Niemcza
- BS O/Ziębice, Rynek 10, 57-220 Ziębice
- BS O/Złoty Stok, Wojska Polskiego 14/1, 57-250 Złoty Stok
- Centrala Banku BS Ząbkowice Śląskie wraz z oddziałem, Rynek 7, 10, 57-200 Ząbkowice Śląskie
- BS O/ ul. Jasna 2A, 57-200 Ząbkowice Śląskie
- Punkt kasowy Oś. XX-lecia, 57-200 Ząbkowice Śląskie
- Punkt kasowy w Urzędzie Miasta i Gminy Ząbkowice Śląskie
- Punkt kasowy w Starostwie Powiatowym w Ząbkowicach Śląskie
- Punkt kasowy w Stoszowicach

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.

Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich na dzień 31 grudnia 2021 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.



Ryzyko bankowe

System kontroli ryzyka bankowego obejmuje zarządzanie kilkoma głównymi rodzajami ryzyka, które zostały w Banku zdefiniowane jako ryzyko o istotnym charakterze. Jest to między innymi ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko operacyjne, ryzyko stopy procentowej, ryzyko walutowe, braku zgodności, ryzyko kapitałowe, ryzyko biznesowe oraz nadmiernej dźwigni finansowej. Powyższe kategorie ryzyka podlegają analizom, przedkładanym Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej zgodnie z systemem informacji zarządczej przez Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz.

Ryzyko walutowe

Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Zabkowicach Śląskich zatwierdzona została Uchwałą Zarządu nr 89/2019 z dnia 17-10-2019r. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut. Cel ten jest realizowany w oparciu o poniższe cele pośrednie:

1. Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.
2. Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% uznanego kapitału, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.
3. Strategią Banku jest prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego, zgodnie z Rozporządzenie 575/2013 UE (z późn. zm.). Należy podkreślić, że takie



-
- podejście nie ogranicza w żaden sposób rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku.
4. Na rynku walutowym, Bank przykładą szczególną uwagę do rozwoju operacji z klientami i prowadzi ciągle prace nad rozszerzeniem zakresu i udoskonaleniem oferty produktów i usług. Działania swoje opiera w szczególności na uelastycznieniu oferty produktowej, pozwalającej na lepsze zaspokojenie indywidualnych potrzeb klientów adekwatnie do sytuacji rynkowej.
 5. Zgodnie z profilem biznesowym Banku oraz strukturą jego bazy klientów, szczególny nacisk położono na dopasowywanie oferty produktowej i kanałów zawierania transakcji do potrzeb małych i średnich przedsiębiorstw prowadzących wymianę handlową z zagranicą.
 6. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej.
 7. Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity maksymalnej pozycji walutowej (w tym limity pozycji dla poszczególnych walut) .
 8. Wszystkie limity z zakresu ryzyka walutowego uchwała Zarząd Banku.
 9. Monitoring wykorzystania limitów w zakresie ryzyka walutowego realizowany jest przez osoby zatrudnione w komórce monitorowania ryzyka, z zachowaniem niezależności oceny ryzyka od działalności, która to ryzyko generuje.
 10. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie. Do wyliczenia ryzyka walutowego wyznaczane są pozycje walutowe dla poszczególnych walut oraz pozycja całkowita dla wszystkich walut łącznie, przeliczone na PLN po kursie średnim NBP. Wyliczenia pozycji dokonywane są zgodnie z obowiązującymi wytycznymi Prezesa Narodowego Banku Polskiego oraz Komisji Nadzoru Finansowego.



11. Bank zakłada, że skala działalności walutowej będzie nie znacząca, tj. udział obrotów walutowych w obrotach ogółem Banku nie przekroczy 12%.

W 2021r. ryzyko walutowe kształtowało się na bezpiecznym poziomie.

Ryzyko stopy procentowej

Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały zawarte w Instrukcji pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 166/2021 z dnia 28-12-2021 r. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 153/2021 z dnia 30-11-2021 r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 54/2021 z dnia 14-12-2021r. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
2. podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
3. codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.



W 2021 ryzyko stopy procentowej kształtowało się na bezpiecznym poziomie. W trakcie roku przekroczony został limit zmiany wyniku odsetkowego przy zmienności stóp o 25 pb. (wykorzystanie limitu to 117,67%) przy zachowaniu poziomów ostrzegawczych pozostałych limitowanych wielkości. Przekroczenie limitu było wynikiem decyzji RPP o podniesieniu stóp procentowych o 40 pb. tj. powyżej poziomu określającego bieżące zarządzanie.

Ryzyko kredytowe

Zarząd Banku Uchwałą nr 140/2021 z dnia 22-11-2021 r. wprowadził Instrukcję zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich, w której zostały zawarte zasady identyfikacji, pomiaru i analizy poziomu ryzyka kredytowego. Ponadto zasady zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie zostały zawarte w Instrukcji zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich zatwierdzonej Uchwałą nr 140/2021 z dnia 22-11-2021 r. oraz zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych zostały zawarte w Instrukcji zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich zatwierdzonej Uchwałą nr 80/2021 z dnia 21-06-2021 r. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
2. dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
3. podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
4. działania organizacyjno-proceduralne.



Ryzyko kredytowe w Banku wynika między innymi z koncentracji, która jest efektem ograniczenia działalności Banku do obszaru określonego w Statucie, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym to proces ciągły, opierający się na okresowo weryfikowanych zasadach, których przestrzeganie umożliwić ma zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej, co można osiągnąć dzięki podejmowaniu odpowiednich działań zabezpieczających w dwóch podstawowych obszarach: ryzyka pojedynczej transakcji, ryzyka portfela kredytowego. Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej. Ustalone limity kredytowe zostały dotrzymane.

Ryzyko płynności

Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich zatwierdzona została Uchwałą Zarządu nr 37/2021 z dnia 31-03-2021r.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
2. podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
3. utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.

W 2021r. ryzyko płynności kształtowało się na bezpiecznym poziomie.



Ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności

Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich zatwierdzona została Uchwałą Zarządu nr 155/2021 z dnia 30-11-2021 r. Zasady zarządzania tym ryzykiem zostały opracowane zgodnie z zaleceniami „Rekomendacji M”. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 153/2021 z dnia 30-11-2021r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 54/2021 z dnia 14-12-2021r.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
2. prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
3. opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
4. zarządzanie kadrami,
5. określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
6. zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określone działania, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
7. przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.

W 2021r. ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności kształtowało się na



bezpiecznym poziomie.

Ryzyko biznesowe

Zasady zarządzania ryzykiem biznesowym opisane są w Instrukcji sporządzania i monitorowania planu ekonomiczno-finansowego Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 94/2021 w dniu 30.06.2021r.

Główne zadania podczas zarządzania ryzykiem biznesowym to:

1. Analiza otoczenia gospodarczego, regulacyjnego, konkurencyjnego, demograficznego itp., stanowiąca podstawę budowy założeń do planu ekonomiczno-finansowego oraz założeń testów warunków skrajnych.
2. Sporządzanie planu wieloletniego (Strategii rozwoju) i planu rocznego,
3. Analiza spójności planu i polityk w zakresie zarządzania ryzykami ze strategią,
4. Przeprowadzanie testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka biznesowego, opartych na analizie zmienności otoczenia makro i mikroekonomicznego Banku.
5. Weryfikacja planowanych działań Banku w celu realizacji zakładanego wyniku finansowego, w tym ewentualna korekta planu.
6. Ocena ryzyka biznesowego tj. monitorowanie realizacji planu, zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej, odchyłeń od realizacji planu oraz ocena ich przyczyn.

W 2021r. ryzyko biznesowe kształtowało się na bezpiecznym poziomie.

Ryzyko kapitałowe oraz ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,

Zarząd Banku Uchwałą nr 76/2021 z dnia 16.06.2021r. a następnie Rada Nadzorcza Uchwałą nr 26/2021 w dniu 28.06.2022r. zatwierdzili Instrukcję oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich, w której zawarte zostały zasady zarządzania ryzykiem kapitałowym oraz ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej.



Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zwiększanie wysokości funduszy własnych,
- 2) zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier I, Tier podstawowy I i TIER II.
- 3) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE.
- 4) zarządzanie ryzykiem bankowym.

W 2021r. ryzyko kapitałowe oraz ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej kształtowało się na bezpiecznym poziomie.



OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich:

Prezes Zarządu

Elżbieta Pieczonka

Wiceprezes Zarządu

Marta Ksiensik

Wiceprezes Zarządu

Anna Gałek

Ząbkowice Śląskie, dnia 01.07.2022r.