



BIESZCZADZKI BANK SPÓLDZIELCZY W USTRZYKACH DOLNYCH

*Załącznik do Uchwały Nr 55/Z/2022
Zarządu Bieszczadzkiego Banku
Spółdzielczego w Ustrzykach Dolnych
z dnia 25.05.2022r.
Uchwała Nr 35/RN/2022
Rady Nadzorczej Bieszczadzkiego Banku
Spółdzielczego w Ustrzykach Dolnych
z dnia 27.05.2022r.*

Informacje podlegające ujawnieniom w ramach Polityki informacyjnej Bieszczadzkiego Banku Spółdzielczego w Ustrzykach Dolnych według stanu na 31.12.2021r.

WPROWADZENIE

Raport „Informacje podlegające ujawnieniom w ramach Polityki informacyjnej Bieszczadzkiego Banku Spółdzielczego w Ustrzykach Dolnych według stanu na 31.12.2021r.”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką informacyjną Bieszczadzkiego Banku Spółdzielczego w Ustrzykach Dolnych”, wprowadzoną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończonych 31 grudnia 2021 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2021.

Spis treści

I.	Wstęp.....	4
II.	Informacje ogólne o Banku.....	4
III.	Tabela EU KM1- Najważniejsze wskaźniki.....	6
IV.	Fundusze własne Banku.....	7
V.	Informacje określone w Ustawie Prawo Bankowe	9
1.	Opis systemu zarządzania, w tym systemem zarządzania ryzykiem	9
2.	Opis systemu kontroli wewnętrznej	13
2.1.	Cele i organizacja systemu kontroli wewnętrznej	13
2.2.	Odpowiedzialność organów zarządzających i nadzorujących za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej ..	15
2.3.	Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej	16
3.	Informacje ogólne o poszczególnych rodzajach ryzyka.....	17
VI.	Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF...	26
VII.	Informacje wynikające z Rekomendacji P KNF.....	29
VIII.	Informacje wynikające z Rekomendacji Z KNF.....	36
1.	Zarządzanie konfliktem interesów.....	36
2.	Polityka wynagradzania.....	37
4.	Informacje odnośnie określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym	38
4.	Informacja o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w Art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.....	38
IX.	Oświadczenie Zarządu w zakresie ujawnień – art. 453 Rozporządzenia CRR	39

I. WSTĘP

1. Bieszczadzki Bank Spółdzielczy w Ustrzykach Dolnych przedstawia niniejszą informację według stanu na dzień 31.12.2021 roku, zgodnie z przyjętą Polityką informacyjną oraz wymogami nadzorczymi.
2. Wszelkie dane liczbowe zostały podane w tysiącach złotych.
3. Bank w zakresie ujawnianych informacji nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne, od ujawniania których by odstąpił.
4. Niniejszy dokument dostępny jest w Centrali Banku w Ustrzykach Dolnych oraz na stronie internetowej www.bbsustrzyki.pl

II. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

1. Bieszczadzki Bank Spółdzielczy w Ustrzykach Dolnych, z siedzibą w Ustrzykach Dolnych przy ul. Bełskiej 12, 38-700 Ustrzyki Dolne, wpisany został do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy, pod numerem KRS 0000110559 w dniu 07.05.2002 r.
2. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Terenem działania Banku zgodnie ze Statutem jest województwo podkarpackie. W 2021 roku Bieszczadzki Bank Spółdzielczy w Ustrzykach Dolnych prowadził działalność w następujących placówkach:
 - Centrala - 38-700 Ustrzyki Dolne, ul. Bełska 12,
 - Punkt Obsługi Klienta - 38-710 Czarna 80,
 - Punkt Obsługi Klienta - 38-713 Lutowiska 14,
 - Punkt Obsługi Klienta - 38-610 Polańczyk, ul. Wiejska 2,
 - Punkt Obsługi Klienta - 38-700 Ustrzyki Dolne, ul. Bełska 22,

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.

3. Działalność Banku wg PKD została sklasyfikowana, jako: pozostałe pośrednictwo pieniężne, pozostała usługowa działalność finansowa gdzie indziej niesklasyfikowana z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych, pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych, działalność związana z zarządzaniem funduszami, kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek. Zgodnie ze Statutem Bank prowadzi działalność na terenie województwa podkarpackiego. Bank działa na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadząc operacje depozytowe i rozliczeniowe w PLN oraz walutach obcych (tj. GBP, USD, EUR).
4. Na dzień 31 grudnia 2021 roku Bieszczadzki Bank Spółdzielczy w Ustrzykach Dolnych nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

5. Bank funkcjonuje w ramach Zrzeszenia Banku BPS SA. od 2015r. Bank funkcjonuje w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS). Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. Przedmiotem działalności Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia jest także realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni.

6. Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zarząd powołuje Radę Nadzorczą, natomiast Radę Nadzorczą Zebranie Przedstawicieli Banku.

Skład Zarządu:

Mariusz Niżnik – Prezes Zarząd,

Danuta Płocica – Wiceprezes Zarządu,

Magdalena Strusiewicz – Wiceprezes Zarządu,

Skład Rady Nadzorczej:

Władysław Wrona - Przewodniczący

Krzysztof Gąsior - Z-ca Przewodniczącego

Józefa Cybruch – Sekretarz

Sylwia Karnat - Członek

Marian Skaliński – Członek

Danuta Orłowska- Członek

Tadeusz Kluz- Członek

Aleksandra Rebidas- Członek

Józef Sidor- Członek

7. Bank na 31.12.2021r. zatrudniał 22 osoby (wszyscy zatrudnieni na pełny etat).

8. W 2021 roku odbyło się 5 posiedzeń Rady Nadzorczej.

9. Aktywa netto Banku wg stanu na 31.12.2021r. wyniosły 149 167 tys. zł. Przychody ogółem wyniosły 3 513 tys. zł, koszty ogółem 3 211 tys. zł, zysk brutto przed opodatkowaniem 302 tys. zł, podatek dochodowy -98 tys. zł, zysk netto 400 tys. zł.

Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na dzień 31.12.2021r. wyniosła 0,27%.

Należności Banku wg stanu na dzień 31.12.2021r. (tys. zł)

l.p.	Wyszczególnienie	Wartość
1.	Lokaty i środki na rachunkach BPS S.A.	46 549
2.	Środki na rachunkach w SSOZ BPS	312
3.	Bony pieniężne NBP, obligacje BPS S.A., obligacje skarbowe	48 536
4.	Kredyty i pożyczki (wraz z odsetkami)	50 854
5.	Akcje i Udziały	655
6.	Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne	2 265
7.	Pozostałe aktywa	2 831

8.	Należności brutto razem	152 001
9.	Rezerwy na należności i korekty wartości razem	2 835
	Należności netto razem	149 167

III. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		31.12.2021r.	31.12.2020r.
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	8 409	8 382
2	Kapitał Tier I	8 409	8 382
3	Łączny kapitał	8 409	8 382
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	40 333	37 971
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	20,85%	22,07%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	20,85%	22,07%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,85%	22,07%
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 (%)	8,00%	8,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	4,50%	4,50%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	6,00%	6,00%
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 (%)	5 183	5 344
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	150 484	104 501
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,59%	8,02%
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 wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	53 235	25 739
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	19 183	11 441
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 921	1 388
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	17 262	10 054
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	3,08%	2,56%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	67 499	79 362
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	107 103	49 917
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	1,59%	1,59%

IV. FUNDUSZE WŁANSE BANKU

Informacje podstawowe

Fundusze własne stanowią znaczące źródło finansowania działalności Banku. Są gwarancją jego rozwoju i wyznacznikiem stabilności finansowej. Poziom funduszy własnych Banku powinien być dostosowany (adekwatny) do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku. Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności. Są gwarancją jego rozwoju i wyznacznikiem stabilności finansowej.

Uznany Łączny kapitał (FWB) ujmuje się w księgach rachunkowych z podziałem na fundusze podstawowe i uzupełniające. Na fundusze własne składają się:

- fundusz udziałowy,

- fundusz zasobowy (kapitał założycielski),
- fundusz rezerwowy
- fundusze uzupełniające
- wartości niematerialne i prawne

Funduszem uzupełniającym jest kapitał z aktualizacji wyceny. Fundusz udziałowy wykazywany jest w wysokości zgodnej ze statutem Banku według wartości nominalnej udziałów wniesionych przez Członków. Fundusz zasobowy tworzony jest ze środków opłaty wpisowej wnoszonej przez Członków Banku, ale przede wszystkim z podziału zysku netto dokonywanego przez Zebranie Przedstawicieli. Kapitał z aktualizacji wyceny obejmuje wartość aktualizacji rzeczowych aktywów trwałych. Zysk/strata z lat ubiegłych obejmuje niepodzielone zyski i niepokryte straty z lat ubiegłych. Zysk netto wynika z rachunku zysków i strat za okres, za który sporządzane jest sprawozdanie i uwzględnia podatek dochodowy zarówno w części bieżącej, jak i odroczonej, a także inne obowiązkowe obciążenia.

Struktura i wartość księgowa funduszy własnych

Ujawnienie na temat funduszy własnych, zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r., ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych zgodnie z rozporządzeniem CRR.

Na dzień 31.12.2021 r. poziom uznanych kapitałów Banku, wyliczonych zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE przedstawia się następująco:

Struktura kapitałów Banku	Kwota w tys. zł.
Fundusz udziałowy	977
Fundusz zasobowy	7 343
Fundusz rezerwowy	40
Fundusz z aktualizacji wyceny	113
(-) wartości niematerialne i prawne	64
Kapitał podstawowy Tier I	8 409
Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)	0
Kapitał Tier I	8 409
Kapitał Tier II	0
Uznany łączny kapitał – całkowita kwota ekspozycji na ryzyko	8 409

1. Bank, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE, Ustawą Prawo Bankowe art. 127 ust.2 pkt 3 lit. b oraz Uchwała KNF 325/2011 z dnia 20 grudnia 2011 roku pomniejsza Fundusze o wartość bilansową wartości niematerialnych i prawnych. Wartość uznanego łącznego kapitału po pomniejszeniu wyniosła 8 409 tys. zł i w tutęjszym Banku jest równa kapitałowi podstawowemu Tier 1 oraz kapitałowi Tier 1.
2. Wartość uznanego kapitału pozwoliła pokryć sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

3. Na przestrzeni 2021r. zmianie uległ:
 - 1) Fundusz Zasobowy- w związku z podziałem nadwyżki bilansowej za 2020 r – wykazał wzrost o 250 tys. zł;
 - 2) Fundusz Udziałowy – w wyniku wypowiedzeń udziałów i wyksięgowania wypowiedzianych udziałów za zgodą KNF – spadł o 255 tys. zł;
4. 3) Spadek wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających fundusze własne –32 tys. zł;
Na wysokość Funduszu Udziałowego składały się udziały 1363 członków Banku Spółdzielczego.

V. INFORMACJE OKREŚLONE W USTAWIE PRAWO BANKOWE

1. Opis systemu zarządzania, w tym systemem zarządzania ryzykiem

- 1) Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Bieszczadzkim Banku Spółdzielczym w Ustrzykach Dolnych” zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii działania Bieszczadzkiego Banku Spółdzielczego w Ustrzykach Dolnych na lata 2021-2023” i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji.
- 2) Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka regulują zatwierdzone przez Zarząd Banku szczegółowe instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank zidentyfikował.
- 3) W celu szczegółowego określenia zasad i celów, jakie przyjmuje Bank w procesie zarządzania ryzykiem, wprowadzono: Założenia do planu ekonomiczno - finansowego wraz z politykami zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz polityką kapitałową Bieszczadzkiego Banku Spółdzielczego w Ustrzykach Dolnych”.
- 4) „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (...)” oraz założenia polityk w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami podlegają akceptacji przez Radę Nadzorczą.
- 5) „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (...)” zawiera: istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku, rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem, zasady zarządzania ryzykiem, zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem, zawarte w Strategiach szczegółowych (Politykach długoterminowych), stanowiących załączniki do Strategii jw. oraz zasady systemu kontroli wewnętrznej.
- 6) „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (...)” zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka, jaki Bank może ponosić. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych i limitów strategicznych.

- 7) Zarządzanie ryzykiem zorganizowane jest w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów. W Banku funkcjonują procedury regulujące zasady zarządzania ryzykiem konfliktu interesów.
- 8) 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 2021 r. oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013 r. zwanej dalej Dyrektywą tj. ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko inwestycji finansowych.
- 9) Katalog ryzyk istotnych na podstawie zarządczego przeglądu procesu szacowania obejmuje: ryzyko kredytowe (w tym ryzyko koncentracji, kontrahenta), ryzyko walutowe, ryzyko operacyjne, ryzyko braku zgodności, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko płynności i finansowania, ryzyko biznesowe, ryzyko kapitałowe (ryzyko niewyłączalności), ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej, ryzyko reputacji.

Proces zarządzania ryzykiem

- 1) W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:
 - Rada Nadzorcza,
 - Zarząd,
 - Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem – Prezes Zarządu,
 - Komitet Kredytowy,
 - Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz,
 - Stanowisko ds. zgodności,
 - Audyt wewnętrzny,
 - Pozostali pracownicy Banku.
 - Bank zapewnia niezależność Stanowisku zarządzania ryzykami i analiz poprzez zapewnienie jej bezpośredniego dostępu do Zarządu i Rady Nadzorczej
- 2) Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:
 - **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** 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.

- **Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym** – odpowiada za dostarczenie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.
 - **Komitet Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”.
 - **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.
 - **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.
 - **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 wewnętrznego mogą zostać zlecone do realizacji przez odpowiednie służby Banku Zrzeszającego. 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.
- 3) Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:
- Gromadzenie informacji.
 - Identyfikację i ocenę ryzyka.
 - Limitowanie ryzyka.
 - Pomiar i monitorowanie ryzyka.
 - Raportowanie.
 - Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

Limity ograniczające ryzyko oraz testy warunków skrajnych

- 1) Stosowane przez Bank testy warunków skrajnych mają charakter uproszczony z uwagi na to, że:
 - Bank nie jest instytucją złożoną,
 - nie jest bankiem istotnie znaczącym w rozumieniu zapisów ustawy Prawo bankowe,
 - nie działa w grupie kapitałowej,
 - działa tylko na terytorium kraju,
 - nie jest notowany na giełdzie,
 - oferuje proste, podstawowe produkty bankowe,
 - nie stosuje modeli w rozumieniu Rekomendacji W,
 - nie stosuje outsourcingu czynności bankowych na dużą skalę.
- 2) Rada Nadzorcza Banku zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.
- 3) W Banku obowiązują wewnętrzne limity ostrożnościowe, dostosowane do skali, profilu i złożoności działalności Banku.
- 4) Do każdego istotnego rodzaju ryzyka ustalany jest limit strategiczny wyznaczany spośród ustalonych przez Radę Nadzorczą wskaźników ogólnego poziomu ryzyka.
- 5) Ustala się jako zasadniczą, roczną częstotliwość dokonywania przeglądów i weryfikacji przyjętych limitów. Weryfikacja przyjętych w Banku limitów odbywa się podczas przeglądów zarządczych procedur w zakresie zarządzania ryzykami oraz podczas tworzenia Założeń do planu ekonomiczno-finansowego.
- 6) Wartości limitów mogą być aktualizowane również w przypadku zaistnienia takiej konieczności - na podstawie bieżących potrzeb - w ciągu roku.
- 7) Zasady postępowania w przypadku wystąpienia sytuacji przekroczenia limitów są określone w poszczególnych procedurach, instrukcjach dotyczących poszczególnych ryzyk.
- 8) Obowiązujące w Banku limity mają za zadanie ograniczać zagrożenie nieoczekiwanego wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko w wyniku zmian warunków rynkowych i efektywnie zapobiegać podejmowaniu nadmiernego ryzyka.

System informacji zarządczej dotyczący zarządzania ryzykiem

- 1) W Banku funkcjonuje system informacji zarządczej określający przepływ informacji na temat ryzyka, który kierowany jest do Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Banku. System jest sformalizowany i objęty „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Bieszczadzkiem Banku Spółdzielczym w Ustrzykach Dolnych” definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej objęte są wszystkie rodzaje ryzyka zidentyfikowane przez Bank.
- 2) 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.

2. Opis systemu kontroli wewnętrznej

2.1. Cele i organizacja systemu kontroli wewnętrznej

Cele systemu kontroli wewnętrznej

W Bieszczadzkim Banku Spółdzielczym w Ustrzykach Dolnych funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego, jest zapewnienie:

- skuteczności i efektywności działania Banku;
- wiarygodność sprawozdawczości finansowej;
- przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem;
- zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Zasady funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku oparty jest o rozwiązania wynikające z:

- ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe;
- ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, zwanej w dalszej części „Ustawą”;
- Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, zwanego w dalszej części „rozporządzeniem”;
- Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
- Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych – wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
- Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Funkcja kontroli

1. Na funkcję kontroli składają się:

- mechanizmy kontrolne;
- niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w tym wykrywanie nieprawidłowości;
- raportowanie w ramach funkcji kontroli.

2. Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne co najmniej procesom istotnym.

3. Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez:

- rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej;
- opis, w formie matrycy funkcji kontroli – sporządzany w postaci tabelarycznej opis powiązania celów, o których mowa powyżej z procesami w działalności Banku, które przez

Bank zostały uznane za istotne, wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

Struktura systemu kontroli wewnętrznej

1. Funkcjonujący w Bieszczadzkim Banku Spółdzielczym w Ustrzykach Dolnych system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):

- Na pierwszy poziom (pierwsza linia obrony) składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- Na drugi poziom (druga linia obrony) składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii), w tym działalność Stanowiska ds. zgodności.
- Na trzeci poziom (trzecia linia obrony) składa się audyt wewnętrzny realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

2. Podział komórek i jednostek organizacyjnych Banku na poszczególne poziomy (linie obrony) dokonany jest w Regulaminie organizacyjnym Bieszczadzkiego Banku Spółdzielczego w Ustrzykach Dolnych.

3. Schemat Struktury Systemu Kontroli Wewnętrznej systemu ochrony został przedstawiony poniżej.

4. Działanie pierwszego poziomu (linii obrony) w ramach systemu kontroli wewnętrznej obejmuje:

- stosowanie przez pracowników jednostek i komórek pierwszego poziomu (pierwszej linii obrony) odpowiednich mechanizmów kontrolnych;
- dokonywanie przez pracowników jednostek i komórek pierwszego poziomu (pierwszej linii obrony) w ramach obowiązków służbowych wynikających z regulacji wewnętrznych Banku lub ich zakresów obowiązków – niezależnego monitorowania poziomego (monitorowania w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie.

5. Działanie drugiego poziomu (drugiej linii obrony) w ramach systemu kontroli wewnętrznej obejmuje:

- stosowanie przez pracowników komórek drugiego poziomu (drugiej linii obrony) odpowiednich mechanizmów kontrolnych,
- dokonywanie przez pracowników komórek drugiego poziomu (drugiej linii obrony) w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych wynikających z regulacji wewnętrznych Banku lub ich zakresów obowiązków niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez:
 - monitorowanie pionowe (weryfikacja bieżąca lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi),
 - lub monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie poziome w komórkach drugiego poziomu).

6. Na działanie trzeciego poziomu (trzeciej linii 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.

2.2. Odpowiedzialność organów zarządzających i nadzorujących za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej.

Zarząd Banku

1. Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych i stanowiskach organizacyjnych banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli oraz zapewnienie Stanowisku ds. zgodności niezależności oraz odpowiednich zasobów niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań.
2. Zarząd Banku odpowiada za zapewnienie adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku.
3. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz współpracy ze Stanowiskiem ds. zgodności oraz Spółdzielnią w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom realizującym te funkcje do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.
4. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
5. W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:
 - odpowiada za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
 - odpowiada za opracowanie Polityki Zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej banku lub Komitetowi Audytu, raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki Zgodności Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.
6. Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą Banku o sposobie wypełnienia zadań, o których mowa w ust. 5.
7. Zarząd Banku, informuje Zarząd Spółdzielni o rozpoznaniu istotnych okoliczności, które mogą wpłynąć na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej Banku.

Rada Nadzorcza Banku

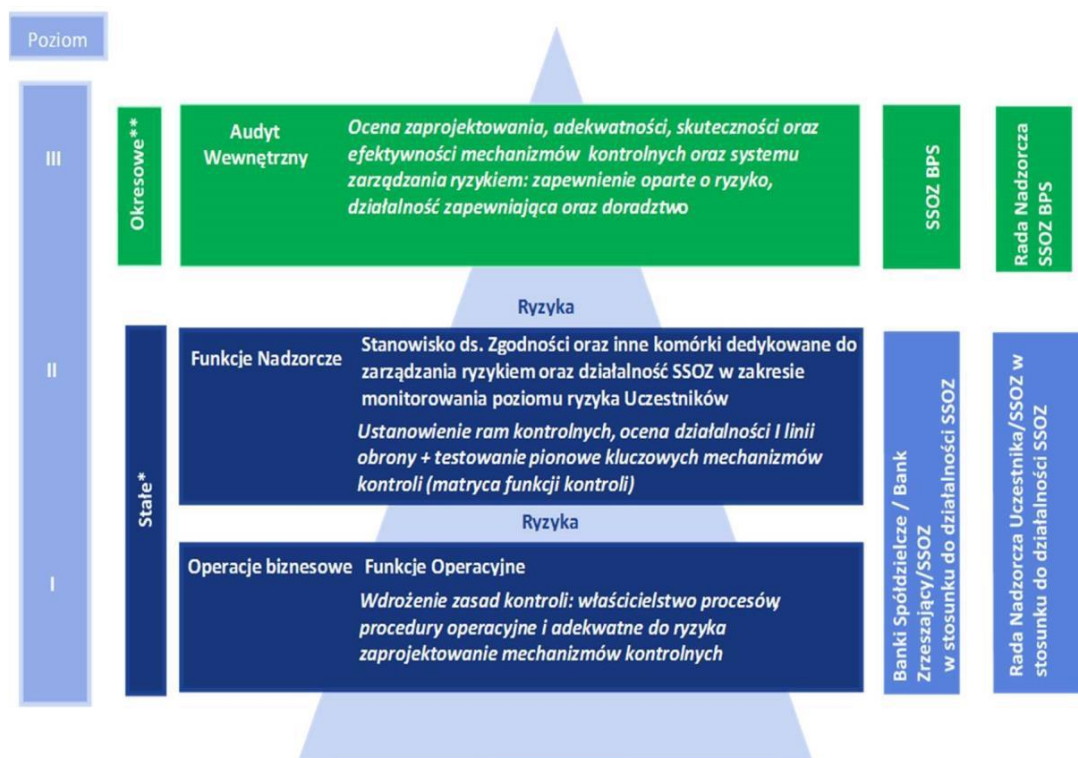
1. Do obowiązków Rady Nadzorczej należy nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem adekwatnego i skutecznego Systemu Kontroli Wewnętrznej.
2. Rada Nadzorcza Banku monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od:
 - Stanowiska ds. zgodności,
 - innej komórki pełniącej funkcje kontrolne,
 - Zarządu Banku,
 - Komitetu Audytu Banku,
 - Spółdzielni w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.
3. Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz Stanowiska ds. zgodności.
4. Ocena skuteczności i adekwatności realizacji funkcji audytu wewnętrznego jest realizowana wyłącznie przez Radę Nadzorczą Spółdzielni.
5. W Banku został powołany Komitet Audytu, Rada Nadzorcza przeprowadza oceny, o których mowa powyżej na podstawie opinii tego Komitetu.
6. W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza Banku:
 - nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd Banku dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - zatwierdza Politykę Zgodności Banku;
 - co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

2.3. Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej

1. Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznie niezależnej oceny adekwatności i skuteczności Systemu Kontroli Wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności na podstawie:
 - opinii Komitetu Audytu,
 - informacji Zarządu Banku o realizacji zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej,
 - okresowych raportów komórki ds. zgodności,
 - informacji o spełnianiu kryteriów oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli ,
 - ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta,
 - ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje (np. KNF, UOKIK),
 - istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ocen i opinii, dokonywanych przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane z uwzględnieniem przyjętych przez Zarząd Banku i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą kryteriów oceny.

2. W oparciu o wyniki oceny lub analizy własne Rada Nadzorcza może rozpatrywać projekty zmian w zakresie Systemu kontroli wewnętrznej przedstawione przez Zarząd lub zgłaszać własne propozycje w tym zakresie.
3. Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej wydawana jest przez Radę Nadzorczą zgodnie z przyjętymi kryteriami.

Schemat Struktury Systemu Kontroli Wewnętrznej Systemu Ochrony



*Kontrole wpisane w przebieg procesu, wykonywane regularnie.

**Audyty realizowane przez komórkę audytu wewnętrznego w oparciu o Plan Audytu zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Spółdzielni.

3. Informacje ogólne o poszczególnych rodzajach ryzyka

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku.

Ekspozycje zagrożone są to należności zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16 grudnia 2008 roku (Dz. U. Nr 2019, poz. 520 z późniejszymi zmianami) Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych uwzględniając następujące kryteria:

- kryterium terminowości - terminowość spłaty kapitału lub odsetek
- kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).

- Bank dokonuje przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 2019, poz. 520 z późniejszymi zmianami). Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:
 - kategorii „normalne” – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
 - kategorii „pod obserwacją”,
 - kategorii „zagrożone” – w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”.

Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku jednocześnie obciążona największym ryzykiem.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem, jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym, jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się min. czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka mniejszej niż zakładano skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

- Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego.
- Ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity) – zarządzanie ryzykiem koncentracji.
- Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka.
- Wdrażanie technik redukcji ryzyka.
- Zarządzanie zabezpieczeniami (w tym analiza ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie – zgodnie z zapisami Rek.S).
- Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, zgodnie z Rek. T.
- Testy warunków skrajnych.
- Weryfikacja przyjętych procedur.
- Kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym

Ryzyko kredytowe Banku należy rozpatrywać w dwóch aspektach:

- Ryzyka pojedynczej transakcji,
- Ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

- Badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów.
- Wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych.
- Prawidłowym zabezpieczaniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów.

- Bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania.
- Dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych.
- Prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami.
- Kontroli działalności kredytowej.
- Rozdzieleniu funkcji budowy modeli statystycznych oceny zdolności kredytowej od działalności sprzedażowej. Za budowę modeli oceny zdolności kredytowej odpowiada Komórka monitorująca ryzyko w Banku.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

- 1) Dywersyfikacji ryzyka (limity koncentracji).
- 2) Analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.
- 3) Monitorowaniu rynku podstawowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości.
- 4) Analizy struktury podmiotowej i produktowej portfela kredytowego.
- 5) Monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka.
- 6) Przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych polegających w szczególności na:
 - Organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych.
 - Rozdzieleniu funkcji operacyjnych od oceny ryzyka, poprzez wdrożenie zasady, że ocenę ryzyka przeprowadza Zarząd z wykorzystaniem dokumentacji opracowanej przez pracownika kredytowego, w oparciu o zatwierdzone przez Zarząd regulacje.
 - Podziale nadzoru nad ryzykami wśród członków Zarządu. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym sprawuje Prezes Zarządu.
 - Przydzieleniu nadzoru nad wdrażaniem Polityki kredytowej, w tym polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) Wiceprezesowi ds. kredytów, oszczędności i marketingu.
 - Prawidłowym przepływie informacji.
 - Odpowiednim doborze i szkoleniu kadr.
 - Nadzorze nad działalnością kredytową.
 - Organizacji odpowiedniego systemu kontroli i audytu.

Podział ekspozycji kredytowych według kategorii ryzyka na 31.12.2021r.

L.p.	Wyszczególnienie	Całkowita wartość ekspozycji(w tys. zł)
1.	Kredyty normalne	44 253
2.	Kredyty pod obserwacją	1 687
3.	Kredyty poniżej standardu	1 558
4.	Kredyty wątpliwe	399
5.	Kredyty stracone	2 190
	RAZEM	50 087

Na koniec, grudnia 2021 roku wartość brutto portfela kredytowego Banku wynosiła 50 087 tys. zł. Wartość kredytów zagrożonych wyniosła 4 147 tys. zł. Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym wynosi 8,28%.

Utworzone rezerwy celowe (stan na koniec grudnia 2021r.) stanowiły 4,86 % portfela kredytowego, utworzone rezerwy na kredyty zagrożone stanowiły 39,22 % nominalnej wartości kredytów zagrożonych, po uwzględnieniu posiadanych zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerw.

Główną grupą kredytobiorców Banku są jednostki samorządowe, przedsiębiorstwa, spółki, spółdzielnie, osoby prywatne, przedsiębiorcy indywidualni, oraz rolnicy indywidualni. Portfel kredytowy wg stanu na 31.12.2021 przedstawiał się następująco:

Klasy ekspozycji Banku na 31.12.2021r. (tys. zł)

L.p.	Wyszczególnienie	Całkowita wartość ekspozycji (w tys. zł)
1.	Należności od Przedsiębiorstw i Spółek prywatnych oraz Spółdzielni	11 489
2.	Należności od Przedsiębiorców indywidualnych	9 833
3.	Należności od osób prywatnych	14 740
4.	Należności od Rolników indywidualnych	204
5.	Należności od instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	160
6.	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	13 661
	RAZEM	50 087

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Ekspozycje nieobsługiwane to ekspozycje w których występuje przekroczenie terminu opóźnienia spłaty ponad 90 dni oraz ekspozycje spełniające kryterium „mało prawdopodobnej zapłaty” – zgodnie z zasadami stosowanymi w Banku – ekspozycje zakwalifikowane do ekspozycji zagrożonych.

Ekspozycje restrukturyzowane – ekspozycje wobec których podejmowane są działania w celu przywróceniu kredytobiorcy statusu umożliwiającego trwałę spłacanie zobowiązań;

Informacje w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zawiera załącznik do niniejszej informacji (Raporty 1,2,3)

Ryzyko rynkowe (walutowe)

Ryzyko walutowe (rynkowe) jest to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów (w tys. zł)

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
USD	43	173	0,12%
EUR	362	1 665	1,12%
GBP	5	27	0,02%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów (w tys. zł)

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie pasywów
USD	41	167	0,11%
EUR	362	1 664	1,12%
GBP	0	1	0,00%

Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity maksymalnej pozycji walutowej. Celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nieprzekraczającej 2% uznanego kapitału, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Na dzień 31.12.2021r. całkowita pozycja walutowa miała charakter długu i wynosiła 32 668,29 (0,39% funduszy własnych).

Bank z tytułu prowadzonej działalności walutowej przestrzegał ustalonych limitów w całym 2021 roku nie występowały przypadki przekroczenia 2% funduszy własnych i nie zachodziła potrzeba tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

Ryzyko kapitałowe

Opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitałowej

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):

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

Działania podejmowane w ramach oceny adekwatności kapitałowej Banku mają na celu określenie stopnia dostosowania poziomu ponoszonego ryzyka do wartości posiadanych

kapitałów własnych, będących podstawowym źródłem pokrycia ewentualnych strat. Analiza i zarządzanie adekwatnością kapitałową, podobnie jak zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka odbywa się zgodnie z regulacjami unijnymi i krajowymi o charakterze nadzorczym oraz regulacjami wewnętrznymi, m.in. Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Polityką kapitałową, Planem ekonomiczno-finansowym, Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej.

Zasady wyliczania wymogów kapitałowych

Na podstawie Instrukcji adekwatności kapitałowej Bank stosuje następujące zasady wyznaczania minimalnych wymogów kapitałowych:

- w zakresie ryzyka kredytowego - Bank stosuje metodę standardową wyliczania wymogów kapitałowych zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Bank stosując metodę standardową, zalicza ekspozycje do jednej z klas, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej ani też ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez agencje kredytów eksportowych;
- w zakresie ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę podstawowego wskaźnika BIA (Basic Indicator Approach) , określonej w rozporządzeniu CRR w Tytule III. Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres trzech lat obrotowych, bieżącego oraz dwóch poprzedzających dany rok sumy wyników wyliczanych jako sumę następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku: odsetki należne i podobne przychody, odsetki do zapłaty i podobne opłaty, przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu, należności z tytułu prowizji/opłat, koszty z tytułu prowizji/opłat, zysk netto lub strata netto z operacji finansowych, pozostałe przychody operacyjne;
- w zakresie ryzyka rynkowego Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową zgodnie z zasadami określonymi w art. 351 CRR. Wymóg kapitałowy stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku lub stanowi 0, jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych;

Dodatkowe wymogi kapitałowe w Banku obejmują ryzyka istotne dla Banku:

- wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji kredytów,
- wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej
- wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności,
- wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kapitałowego,
- wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka biznesowego,
- wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu pozostałych niezidentyfikowanych ryzyk

Pozostałe metody wyznaczania wymogów kapitałowych na pozostałe rodzaje ryzyka określone są w „Instrukcji adekwatności kapitałowej w Bieszczadzkiem Banku Spółdzielczym w Ustrzykach Dolnych”.

Wg. stanu na 31.12.2021r. kwota wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego wyniosła 495 tys zł.

natomiast kwota wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe wyniosła 2 731 tys. zł i nie było konieczności tworzenia dodatkowych wymogów na te ryzyka.

Zestawienie łącznych kwot ekspozycji na ryzyko zawiera poniższa tabela.

EU OVI- Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2021r.	31.12.2020r.	31.12.2021
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	34 141	31 660	2 731
2	W tym metoda standardowa	34141	31 660	2 731
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	-	-	-
7	W tym metoda standardowa	-	-	-
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	-	-	-
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	-	-	-
9	W tym pozostałe CCR	-	-	-
10	Nie dotyczy	-	-	-
11	Nie dotyczy	-	-	-
12	Nie dotyczy	-	-	-
13	Nie dotyczy	-	-	-
14	Nie dotyczy	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
21	W tym metoda standardowa	-	-	-
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	6 192	6 311	495
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	6 192	6 311	495
EU-23b	W tym metoda standardowa	-	-	-

EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	-	-	-
25	Nie dotyczy	-	-	-
26	Nie dotyczy	-	-	-
27	Nie dotyczy	-	-	-
28	Nie dotyczy	-	-	-
29	Ogółem	40 333	37 971	3 226

Dodatkowe wymogi kapitałowe na 31.12.2021r.

L.p.	Wyszczególnienie	Wartość
1.	wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji kredytów	0
2.	wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej	1 655
3.	wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności	0
4.	wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kapitałowego	15
5.	wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka biznesowego	0
6.	wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu pozostałych niezidentyfikowanych ryzyk	0
	Razem:	1 670

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Ryzyko stopy procentowej definiuje się jako: obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, identyfikowane z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, obejmujące:

- Ryzyko niedopasowania,
- Ryzyko bazowe,
- Ryzyko opcji klienta,

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z częstotliwością miesięczną. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są:

- co miesiąc Zarządowi Banku,
- co kwartał Radzie Nadzorczej Banku.

Poniższa tabela przedstawia raport luki ryzyka terminów przeszacowania na dzień 31.12.2021r

A.1 Raport luki ryzyka terminów przeszacowania

według stanu na 31.12.2021 roku

Wyszczególnienie	Razem	1 dzień roboczy	od 2 dni do tygodnia	>7 dni <= 1 M	>1 M <= 3 M	>3 M <= 6 M	>6 M <= 1 rok	>1 rok <= 2 lata	>2 lata <= 5 lat	powyżej 5 lat
stopa zmienna - redyskonto	466		466							
stopa zmienna - referencyjna	1 655		1 655							
stopa zmienna - WIBOR 1M, 3M	42 527	42 527								
depozyt ob., fundusz zabezpiecz. WIBID 1M	7 965	7 965								
stopa zarządzana przez Bank	4 132				4 132					
stopa Banku BPS S.A.	1 610			1 610						
obligacje - WIBOR 6M	2 120			2 000		120				
stopa stała - obligacje, bony	46 370		41 370					1 000		4 000
stopa stała - lokaty	36 837	1 337		6 000	22 500	7 000				
stopa rezerwy obowiązkowej	0									
aktywa - niewrażliwe	5 486									
Razem należności odsetkowe	143 681	51 829	43 491	9 610	26 632	7 120	0	1 000	0	4 000
aktywa odsetkowe skumulowane		143 681	91 852	48 362	38 752	12 120	5 000	5 000	4 000	4 000
stopa zarządzana przez Bank	90 320				90 320					
stopa zmienna WIBID 1M	48 952	48 952								
pasywa - niewrażliwe	9 896									
Razem zobowiązania odsetkowe	139 271	48 952	0	0	90 320	0	0	0	0	0
pasywa odsetkowe skumulowane		139 271	90 320	90 320	90 320	0	0	0	0	0

LUKA	4 410	2 877	43 491	9 610	-63 688	7 120	0	1 000	0	4 000
LUKA SKUMULOWANA		4 410	1 532	-41 958	-51 568	12 120	5 000	5 000	4 000	4 000

współczynnik wrażliwości prosty	1,06	0,00	0,00	0,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
współczynnik wrażliwości skumulowany	1,03	1,02	0,54	0,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
współczynnik wrażliwości do 1 miesiąca	2,14									
względny współczynnik luki	2,96%									

zmiana wyniku odsetkowego na skutek równoległych zmian rynkowych stóp procentowych ⁵⁾	wzrost oproc.	spadek oproc.
o 0,25 pp.	19,47	-404,29
o 0,5 pp.	38,95	-827,49
o 1,0 pp.	77,90	-1 673,89
o 2,0 pp.	155,79	-3 152,35
o 3,0 pp.	233,69	-4 127,36

średni czas przeszacowania aktywów do 1 roku	21,4
średni czas przeszacowania pasywów do 1 roku	39,3

Raz w roku wg stanu na koniec grudnia Bank bada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach i w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału za pomocą scenariuszy warunków skrajnych.

Bank stosuje następujące scenariusze warunków skrajnych:

- 1) w zakresie miar opartych na dochodach:
 - a) równoległą zmianę stóp procentowych o +/- 300 pb dla luki przeszacowania,
 - b) zmianę stawek bazowych o 35 pb dla luki ryzyka bazowego;
- 2) w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału:
 - a) równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o +/- 200 pb,
 - b) testy szokowe, jak w § 22 ust. 2 pkt 2 (przy zastosowaniu zmienności stóp, zwiększonej o 10%).

W ramach scenariuszy warunków skrajnych Bank bada wpływ ryzyka stopy procentowej na ryzyko kredytowe w postaci badania zdolności kredytowej w zmienionych warunkach trzech największych kredytobiorców.

Bank przeprowadza odwrotne testy warunków skrajnych polegające na:

- 1) określeniu wielkości nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości powodującego spadek wartości ekonomicznej kapitału o 20% funduszy własnych;

- 2) określeniu wielkości nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości powodującego spadek wartości wyniku odsetkowego odpowiadającego planowanemu wynikowi netto na dany rok.

Ryzyko braku zgodności

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności wyznacza Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności. Celem zapewnienia zgodności jest minimalizowanie ryzyka związanego z nieprzestrzeganiem i niedostosowaniem działalności Banku do przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów rynkowych.

Zarządzanie zgodnością obejmuje identyfikację potencjalnych zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych incydentów, podejmowanie działań wspierających oraz naprawczych, zapobiegających narażaniu Banku na występowanie zdarzeń wynikających z ryzyka braku zgodności oraz potencjalnych negatywnych skutków finansowych i niefinansowych nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, wymogów organów nadzorczych, rekomendacji i standardów rynkowych. Organizacja systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności zapewnia efektywny proces oceny i kontroli ryzyka. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności realizowane jest z uwzględnieniem struktury i zadań wynikających z Regulaminu organizacyjnego Banku. Stanowisko ds. zgodności opracowuje oraz przedkłada raporty z zakresu zarządzania ryzykiem braku zgodności Zarządowi, Radzie Nadzorczej, Komitetowi Audytu. System raportowania i pomiaru ryzyka braku zgodności dokonywany jest w cyklach kwartalnych.

VI. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody podstawowego wskaźnika (BIA). W 2021 r. w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli. Wg Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Bieszczadzkim Banku Spółdzielczym w Ustrzykach Dolnych rejestracji podlegają zarówno straty nie finansowe jak i finansowe, bez względu na ich wysokość. Straty niefinansowe mierzy się czasem ograniczenia dostępu do usług przez Klientów, przeliczone na koszty finansowe.

KATEGORIA ZDARZEŃ		2021 ROK	
Rodzaje zdarzeń operacyjnych	Kategorie zdarzeń w ramach rodzajów zdarzeń	Liczba zdarzeń	Straty brutto
1. Oszustwo wewnętrzne	1. Działania Nieuprawnione	0	0
	2. Kradzież i oszustwo	0	0
2. Oszustwo zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo.	1	3
	2. Bezpieczeństwo systemów.	0	0

3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze	0	0
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0
	3. Podziały i dyskryminacja	0	0
4. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności –	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0	0
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0
	3. Wady produktów	0	0
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0	0
	5. Usługi doradcze	0	0
5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia.	0	0
6. Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	1. Systemy	34	2
7. Wykonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	59	303
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
	3. Dokumentacja dotycząca klienta	0	0
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	0	0
	5. Uczestnicy procesów niebędący klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	0	0
	6. Sprzedawcy i dostawcy	0	0
	Razem:	94	308

Na przestrzeni 2021 r., w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego zarejestrowane zostały 94 zdarzenia. Na podstawie informacji zawartych w rejestrze stwierdzono wystąpienie potencjalnych strat operacyjnych brutto na łączną kwotę 307,88 tys. zł. Należy podkreślić fakt, iż wszystkie zdarzenia dokonane z tytułu wykonywania transakcji były zdarzeniami typu near-miss, więc opisane wyżej straty są stratami potencjalnymi nie poniesionymi w rzeczywistości, a ich wpływ na wynik finansowy Banku jest symulacją, skutki finansowe w krótkim czasie

(zwykle pomiędzy okresami sprawozdawczymi) zostały w pełni odwrócone i przez to nie są odzwierciedlane w rachunku wyników (np. niedobory kasowe, błędy księgowe).

Zdarzenia istotne odnotowane w danym roku

W roku 2021 w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego nie zarejestrowano istotnych zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego, zgodnie z przyjętymi kryteriami istotności. Bank w 2021 roku nie poniósł żadnych strat z tytułu ryzyka braku zgodności. Odnotowane straty brutto w 2021 roku mieszczą się w granicach ogólnego limitu strat w kwocie 168 tys. zł (2%FW), jakie Bank może ponieść z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego. Odnotowane zdarzenia i poniesione straty nie spowodowały wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne, w związku z czym nie ma konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego. Powyższe zdarzenia nie spowodowały sytuacji, która mogłaby niekorzystnie wpłynąć na działalność Banku, stwarzając zagrożenia dla ciągłości działania lub też poniesienia straty. Podejmowane na bieżąco działania w celu ograniczenia narażenia na ryzyko operacyjne redukują jego poziom i ryzyko wystąpienia strat.

Działania mitygujące, mające na celu stałe ograniczenie ryzyka operacyjnego

Bank podejmuje działania zapobiegawcze w celu redukcji negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych, do których zalicza:

- wycofanie się ze zbyt ryzykownej działalności lub jej niepodjęcie,
- ograniczenie rozmiarów działalności obciążonej zbyt wysokim poziomem ryzyka,
- transfer ryzyka poprzez np. stosowanie ubezpieczeń majątku. Ubezpieczenie na wypadek zdarzeń operacyjnych zapewnia utrzymywanie ryzyka operacyjnego na poziomie nie zagrażającym bezpieczeństwu funkcjonowania Banku. Przed zawarciem umowy ubezpieczenia Bank dokonuje wstępnej symulacji efektów redukcji ryzyka operacyjnego wynikających z zakresu i sumy ubezpieczenia, uwzględniając skutki ewentualnego niedopasowania zakresów ubezpieczenia,
- przyjmowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych,
- zawieranie umów o wykonywanie czynności należących do zakresu działania Banku przez podmioty zewnętrzne o niskim poziomie ryzyka operacyjnego
- zabezpieczenie prawne wiarygodności Banku wynikające z umów z klientami i kontrahentami,
- definiowanie planów utrzymania ciągłości działania na wypadek utraty ciągłości krytycznych procesów, niezbędnych do funkcjonowania Banku,
- prowadzenie odpowiedniej polityki personalnej, w tym doboru i monitorowania kadry Banku, a tym samym dbałość o uniwersalizm pracowników oraz uczestnictwo w szkoleniach,
- wzmocnienie mechanizmów kontroli funkcjonalnej w obszarze poprawności pracy w systemie ewidencyjno-księgowym (np. kontrola „na drugą rękę”),
- sprzedaż klientom bankowości elektronicznej, która zmniejsza obciążenie pracowników z tytułu popełnianych błędów operacji bankowych,
- zapewnienie rzetelnej kontroli prawidłowości wykorzystania urządzeń bankowych oraz przestrzegania procedur w zakresie ochrony informacji.

- bieżące przeglądy, serwis i konserwacje sprzętu i urządzeń (np. systemów alarmowych, przeciwpożarowych, monitoringu, bankomatów),
- ochrona przed dostępem osób nieuprawnionych – system autoryzacji, szyfrowania, kodowania.

VII. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI P KNF

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

Ryzyko płynności definiowane jest, jako ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności, bez ponoszenia nieakceptowalnych strat.

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):

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

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych

W procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania uczestniczą:

1) Rada Nadzorcza:

- sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka płynności ze strategią i planem finansowym Banku.
- zatwierdza przygotowaną przez Zarząd strukturę organizacyjną Banku dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka płynności.
- ogólny poziom narażenia Banku na ryzyko płynności.
- otrzymuje od Zarządu okresowe informacje dotyczące ryzyka płynności, ze wskazaniem ewentualnych zagrożeń.

2) Zarząd:

- wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną Banku dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka płynności.
- odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnej procedury w zakresie zarządzania ryzykiem płynności.

- wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka płynności od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka płynności przez Bank.
- odpowiada za skuteczność zarządzania ryzykiem płynności i systemu kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania płynnością oraz za nadzór nad efektywnością tego systemu, wprowadzając niezbędne korekty i udoskonalenia w razie zmiany poziomu ryzyka w działalności Banku, czynników otoczenia gospodarczego oraz nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania płynnością.
- odpowiada za politykę informacyjną w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, pozwalającą na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku
- w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku i ocenę sytuacji finansowej.
- przekazuje Radzie Nadzorczej okresową informację, przedstawiającą w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny, rodzaje i wielkość ryzyka płynności w działalności Banku.
- sprawuje nadzór nad zarządzaniem płynnością należy do kompetencji upoważnionego Członka Zarządu.
- ryzyko płynności omawiane i analizowane jest na każdym posiedzeniu Zarządu.
- na wniosek dowolnego członka Zarządu lub Rady Nadzorczej ryzyko płynności może być omawiane ze zwiększoną częstotliwością.

3) Główny Księgowy:

- wykonuje zadania związane z utrzymywaniem płynności śróddziennej Banku
- Przedmiotem działań związanych z utrzymywaniem płynności jest optymalne zarządzanie środkami Banku w celu jak najbardziej rentownego ich zagospodarowania oraz wywiązywanie się Banku z zawartych umów (zarówno kredytowych – zabezpieczenie środków na akcję kredytową jak i środków na wypłaty depozytów, których termin wymagalności upłynął).

4) Zespół Finansów, księgowości i sprawozdawczości:

bieżące zarządzanie płynnością, w tym.:

- przygotowywanie niezbędnych danych na potrzebny Głównego Księgowego,
- zakładanie lokat na ustalone terminy i kwoty po zatwierdzeniu przez Członków Zarządu

Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz:

- pomiar ryzyka płynności,
- monitorowanie wskaźników ryzyka płynności i odpowiednich limitów wewnętrznych, w tym wyznaczanie nadzorczych norm płynności,
- sygnalizowanie Zarządowi przypadków przekroczeń limitów wewnętrznych oraz wyjaśnianie przyczyn powodujących te przekroczenia,
- badanie wpływu czynników ryzyka bankowego, pod kątem struktury aktywów i pasywów Banku oraz dokumentowanie pomiaru ryzyka płynności, zarówno w ujęciu historycznym jak i prognozowanym,

- opracowywanie – przy współpracy z odpowiednimi komórkami merytorycznymi – propozycji limitów dla ryzyka płynności oraz przedstawianie ich Zarządowi celem podjęcia decyzji wdrożeniowych,
- opracowanie projektów regulacji wewnętrznych Banku obejmujących zasady zarządzania ryzykiem,
- sporządzanie okresowych sprawozdań z dokonanego pomiaru ryzyka płynności i przedkładanie ich właściwym organom Banku,
- sporządzanie innych niż sprawozdawczość obligatoryjna informacji sprawozdawczych,
- współpraca i koordynowanie działań wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych Banku w zakresie pozyskania rzetelnych informacji sprawozdawczych dotyczących ryzyka płynności ze wszystkich obszarów działania Banku,
- opracowywanie i realizacja polityki informacyjnej Banku,
- opracowanie założeń Polityki kapitałowej, w tym limitów dotyczących alokacji kapitału na poszczególne rodzaje ryzyka, w tym ryzyka płynności, uwzględniając założone plany strategii rozwoju Banku,
- okresową ocenę realizacji założeń Polityki kapitałowej, w tym w zakresie poziomu kapitału alokowanego na ryzyko płynności.
- Wyznaczanie codziennie (w każdym dniu sprawozdawczym określonym przepisami) nadzorczych miar płynności (wymogów płynności) i ich dokumentowania, w zakresie obowiązującym Bank na podstawie:
 - przepisów Rozporządzenia Parlamentu i Komisji (UE) nr 575/2013, Rozporządzenia Delegowanego (UE) nr 61/2015
 - przepisów Uchwały KNF nr 386/2008 w zakresie obowiązującym Bank
 - wyliczania codziennie wskaźników LCR – i informowanie Zarządu o poziomie wskaźników płynności.

5) Bank zadania związane z kontrolą i audytem ryzyka płynności powierza SSOZ w ramach zawartej umowy.

6) Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne.

Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne są zobowiązane do przygotowywania i dostarczania informacji niezbędnych do sprawnego i efektywnego zarządzania płynnością Banku, a także do wykonywania zadań związanych z realizacją planów i procedur awaryjnych.

Proces zarządzania płynnością

1) Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku zawiera następujące elementy:

- wyznaczanie i utrzymywanie nadzorczych norm płynności,
- wyznaczanie i utrzymywanie normy krótkoterminowej (LCR),
- zarządzanie płynnością śróddzienną,
- wyznaczanie i sterowanie płynnością krótko, średnio i długoterminową,
- ustalanie i wyznaczanie wskaźników wczesnego ostrzeżenia,

- pomiar i analiza ryzyka, monitorowanie płynności oraz kontrola przestrzegania limitów wewnętrznych,
- konstruowanie i przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
- reakcja na zagrożenia dla utrzymania płynności, uruchomienie i realizacja planów i procedur awaryjnych,
- kontrola i weryfikacja poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem płynności,
- modyfikacja przyjętych założeń oraz metod.

2) Bank prowadzi stałe monitorowanie ryzyka płynności umożliwiające szybkie reagowanie na istotne zmiany poziomu ryzyka płynności. Szczególny element procesu monitorowania płynności stanowi płynność śróddzienna i dzienna. Bank regularnie monitoruje, raportuje poziom miar dotyczących ryzyka płynności oraz stopień wykorzystania limitów. Raporty dotyczące ryzyka płynności opracowywane są w trybie dziennym, miesięcznym, kwartalnym oraz rocznym. Ich częstotliwość, zakres i lista odbiorców uregulowana jest w wewnętrznych regulacjach.

- W celu ograniczenia i unormowania ryzyka płynności stosuje się system wewnętrznych limitów, wśród których najważniejsze to: LCR, NSFR,
- wskaźniki płynności w określonych przedziałach czasowych,
- wskaźniki zabezpieczenia płynności,
- wskaźniki stabilności bazy depozytowej,
- wskaźniki finansowania aktywów,
- wskaźniki finansowania aktywów długoterminowych.

Funkcjonowanie Banku w ramach Zrzeszenia

Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. i od 2015r. Bank funkcjonuje w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS). Stanowi to dodatkowy element zabezpieczenia płynności i daje możliwość pozyskania (na podstawie zawartych umów) awaryjnego finansowania powstałych niedoborów płynności. Bank wszelkie czynności związane z rozliczeniami międzybankowymi oraz walutowymi dokonuje za pośrednictwem Banku BPS S.A. Nadwyżki środków lokowane są w Banku BPS S.A. (depozyty terminowe) oraz w bezpieczne i wysokopłynne bony pieniężne, obligacje skarbowe i obligacje PFR.

Rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku

W okresie całego 2021 roku Bank utrzymywał nadwyżkę nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, jako zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności. W skład wysokiej jakości nieobciążonych aktywów płynnych wchodziły m.in.: pozycje uznawane jako zabezpieczenie przez NBP papiery wartościowe (bony pieniężne, obligacje skarbowe). Według stanu na 31.12.2021r. aktywa płynne wchodzące w skład nadwyżki płynności wyniosły 69 596 tys. zł. Pozostaje nadwyżka środków w kwocie 30 791 tys. zł

Wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku

Możliwość pozyskania (na podstawie zawartych umów) awaryjnego finansowania powstałych niedoborów płynności ogranicza ryzyko dostępu do finansowania na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku.

Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujących w danej jurysdykcji

Działalność Banku na przestrzeni 2021 roku utrzymywała się w ramach akceptowalnego poziomu ryzyka płynności, obowiązujących w Banku poziomów tolerancji na ryzyko i limitów ostrożnościowych. Nadzorcze normy płynności wg stanu na 31.12.2021 roku ukształtowały się następująco:

AKTYWA		Wartość (w tys. zł.)
A1	Podstawowa rezerwa płynności	18 061
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	51 536
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	29 502
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	47 939
A5	Aktywa niepłynne	2 955
A6	Aktywa ogółem	149 993
B1	Fundusze własne pomniejszone z tytułu ryzyk	8 409

MIARY PŁYNNOSCI		Wartość minimalna	Wartość
M1	Luka płynności krótkoterminowej ((A1+A2)/A6)	0,20	0,46
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1/A5)	1,00	2,85

Zgodnie z Rozporządzeniem UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. Bank codziennie wyznacza wskaźnik LCR . Wartości na dzień 31.12.2021 r.:

MIARY LCR	Wartość minimalna	Wartość
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR)	1,00	3,08
Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR)	1,00	1,59

Luka płynności zawierająca kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymanych na tej podstawie skumulowanych luk płynności

W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów, dokonywana jest analiza rozkładu ich zapadalności/wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych – obliczane są wskaźniki tzw. luki płynności. Luka jest wyliczana w następujących przedziałach czasowych:

Zestawienie wskaźników luki skumulowanej urealnionej wg stanu na 31.12.2021r.

Luka wg stanu na 31.12.2021r.	Avista	Do 1 miesiąca	Do 3 miesięcy	Do 6 miesięcy	Do 1 roku	Do 3 lat	Powyżej 3 lat
Wskaźnik skumulowanej luki płynności	0,10	0,86	1,09	1,09	1,02	1,03	1,03

Dodatkowe zabezpieczenia płynności w ramach zrzeczenia

Bank ma możliwość pozyskania lokaty lub uruchomienia debetu w rachunku bieżącym z Banku Zrzeszającego.

Aspekty ryzyka płynności na jakie narażony jest Bank i które monitoruje

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

- 1) nadmierne niedopasowanie terminów zapadalności/wymagalności aktywów i pasywów,
- 2) ryzyko związane z brakiem środków po stronie aktywnej bilansu:
 - brak środków na rachunku bieżącym,
 - brak dostatecznego zapasu gotówki,
 - brak dostatecznej wielkości aktywów płynnych,
 - niedotrzymanie terminu spłaty kredytów przez klientów,
 - braku możliwości zbycia (upłynnienia) aktywów.
- 3) ryzyko związane z koniecznością dokonania nagłych wypłat po stronie pasywnej bilansu:
 - ryzyko nietypowego zachowania się rachunków bieżących,
 - 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, ryzyko walutowe oraz ryzyko reputacji.

Dywersyfikacja źródeł finansowania Banku

Bank dywersyfikuje źródła finansowania m.in.: poprzez oferowanie depozytów o różnych terminach wymagalności dla osób fizycznych, podmiotów gospodarczych, sektora budżetowego. Bank oferuje Klientom depozyty terminowe i bieżące.

Inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności

Techniki wykorzystania do ograniczania ryzyka płynności:

- przeprowadzanie testów warunków skrajnych badających wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych na możliwość utrzymania płynności przez Bank,
- opracowywanie i systematyczne testowanie planów awaryjnych płynności,
- stosowanie wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko płynności,
- dywersyfikacja źródeł finansowania,

- przeprowadzenie kontroli ryzyka płynności
- uczestnictwo w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS,

Testy warunków skrajnych

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki stanowią podstawę do budowy planów awaryjnych, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego. W przypadku utraty lub zagrożenia utraty płynności finansowej uruchamiane są Plany awaryjne utrzymania płynności. Test skuteczności tego planu przeprowadzany jest przynajmniej raz w roku. Ponieważ płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, wszelkie działania awaryjne są szczegółowo opracowywane na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

Opis scenariuszy testów planów awaryjnych

Metodyka dokonywania analizy przepływów obejmuje oszacowanie efektu wystąpienia scenariuszy sytuacji kryzysowej w wariantach:

- 1) kryzys wewnątrz Banku,
 - 2) kryzys w systemie bankowym,
 - 3) kryzys będący połączeniem obu wariantów.
- Wariant kryzysu wewnątrz Banku: negatywny wpływ pogłosek dotyczących sytuacji finansowej Banku skutkujący nagłym, niespodziewanym wzrostem wypływu depozytów o 20%.
 - Wariant kryzysu płynności w systemie bankowym (systemowy): spowodowane warunkami systemowymi (dotyczącymi całego sektora finansowego, a nawet całej gospodarki) negatywne efekty: ograniczenia dostępnego finansowania zewnętrznego dla Banku, skrócenia terminów finansowania, niemożności spieniężenia zapasu aktywów finansowych stanowiących bufor płynności,
 - Scenariusz stanowiący kombinację obu wymienionych wariantów: uwzględniający możliwość interakcji polegający na jednoczesnym kryzysie wewnątrz Banku, z występującym pogorszeniem się możliwości uzyskania finansowania awaryjnego, a także niemożnością spieniężenia aktywów zawartych w buforze płynności. Zakładający negatywny wpływ pogłosek dotyczący sytuacji finansowej Banku skutkujący nagłym, niespodziewanym wzrostem wypływu depozytów o 20% przy jednoczesnym kryzysie całego sektora bankowego spowodowanym warunkami systemowymi skutkującym ograniczeniami w dostępie do zewnętrznego finansowania dla Banku.

Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności – Instrukcja SIZ

Analiza ryzyka płynności przeprowadzana jest z częstotliwością co najmniej miesięczną (dla Zarządu Banku) oraz co najmniej kwartalną (dla Rady Nadzorczej Banku). Jest sporządzana w formie analizy w zakresie ryzyka płynności wraz z opisem i komentarzem.

Poziom nadzorczych miar płynności, wskaźnika LCR i NSFR podlega codziennemu raportowaniu.

VIII. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI Z KNF

W niniejszej części Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu zarządzania nimi.
- 2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym.

1. Zarządzanie konfliktem interesów

Bank określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyka wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów. Celem zarządzania ryzykiem konfliktu interesów jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników lub członków organów Banku oraz osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami organów oraz ich minimalizacji lub zapobiegania ich występowaniu, a także zapobieganie konfliktowi postrzeganemu.

Pracownicy lub Członkowie organów Banku zobowiązani są do bezzwłocznego informowania Banku, o występowaniu zdarzeń lub okoliczności ich dotyczących, powodujących występowanie konfliktu interesów.

Każdy zgłoszenie konfliktu interesów zostaje odpowiednio analizowane oraz podejmowane są w razie konieczności odpowiednie środki zaradcze.

Bank stosuje mechanizmy kontrolne w zakresie ryzyka konfliktu interesów. Mechanizmy kontrolne

- 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.

W celu ewidencji zdarzeń wypełniających znamiona konfliktu interesów w Banku prowadzony jest Rejestr. Wpisowi do Rejestru podlegają:

- 1) oświadczenia pracowników lub członków organów Banku co do możliwości wystąpienia konfliktu interesów;

2) informacje o zdarzeniach lub okolicznościach wskazujących występowanie konfliktu interesów lub ryzyko jego wystąpienia,

3) zgody Rady Nadzorczej na podejmowanie dodatkowej działalności przez członków Zarządu. Stanowisko ds. zgodności w okresach kwartalnych w ramach identyfikacji ryzyka braku zgodności przedstawia organom Banku informację na temat zidentyfikowanych konfliktów interesów.

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

2. Polityka wynagradzania

W Banku obowiązuje „Polityka wynagradzania w Bieszczadzkim Banku Spółdzielczym w Ustrzykach Dolnych”. Celem Polityki jest :

- określenie zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Bieszczadzkiego Banku Spółdzielczego w Ustrzykach Dolnych, wymienionych w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. oraz Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego.
- wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez radę nadzorczą skłonność do ryzyka,
- wspieranie realizacji strategii działalności oraz ograniczanie konfliktu interesów.

Bank przeprowadza co najmniej raz w roku weryfikację stanowisk, występujących w Banku oraz określa krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na jego profil ryzyka. Do stanowisk istotnych o których mowa w §24 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów oraz w Rozporządzeniu 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku zalicza się:

- Członków Rady Nadzorczej
- Członków Zarządu
- Głównego Księgowego

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.

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.

Bank ma możliwość wstrzymania, ograniczenia, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia w szczególności w sytuacji, w której dana osoba uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, lub była odpowiedzialna za takie działania oraz nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem.

1. Informacje odnośnie określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

Co najmniej raz w roku Rada Nadzorcza Banku weryfikuje i ustala na kolejny rok kalendarzowy maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym. Propozycję wysokości wskaźnika przygotowuje Zarząd w oparciu o analizę planowanych kosztów wynagrodzeń na kolejny rok kalendarzowy. Na dzień 31.12.2021 roku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym został określony na poziomie 400%.

2. Informacja o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w Art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.

W Banku funkcjonuje Polityka w zakresie oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz Polityka odpowiedniości członków Rady Nadzorczej w Bieszczadzkiem Banku Spółdzielczym w Ustrzykach Dolnych. Polityki określają zasady oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej i kandydatów na członków Zarządu oraz zasady oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu, a także zasady oceny odpowiedniości zbiorowej jako organu kolegialnej.

Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Bieszczadzkiego Banku Spółdzielczego w Ustrzykach Dolnych wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Zgodnie z art. 22aa członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku objęci są oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiednich do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków. Ocena taka dokonywana jest przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej oraz przez Radę Nadzorczą w zakresie oceny członków Zarządu.

Zgodnie z dokonaną w 2021 roku oceną wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Bieszczadzkiego Banku Spółdzielczego w Ustrzykach Dolnych spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Zarząd
Bieszczadzkiego Banku Spółdzielczego
w Ustrzykach Dolnych

IX. Oświadczenie Zarządu w zakresie ujawnień – art. 453 Rozporządzenia CRR

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.

Oświadczenie

Zarząd Bieszczadzkiego Banku Spółdzielczego w Ustrzykach Dolnych niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „*Informacji podlegającej ujawnieniom w ramach Polityki informacyjnej Bieszczadzkiego Banku Spółdzielczego w Ustrzykach Dolnych na 31.12.2021r.*” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Ustrzyki Dolne, lipiec 2022r.

*Zarząd
Bieszczadzkiego Banku Spółdzielczego
w Ustrzykach Dolnych*

Bieszczadzki Bank Spółdzielczy w Ustrzykach Dolnych									
Dane na dzień 31.12.2021									
Raport nr 1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych									
	a	b	c	d	e	f	g	h	
	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	755				55			
2	banki centralne								
3	instytucje rządowe								
4	instytucje kredytowe								
5	inne instytucje finansowe								
6	przedsiębiorstwa niefinansowe	755				55			
7	gospodarstwa domowe								
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10	Łącznie	755				55			

Bank Spółdzielczy w Ustrzykach Dolnych												
Stan na 31.12.2021r.												
Raport nr 2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania												
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
	Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodobieństw o spłaty ekspozycji nieprzeterminowan	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	
1	Kredyty i zaliczki	4 876	1 949	2 927			616	696	1 615			
2	<i>Banki centralne</i>											
3	<i>Institucje</i>											
4	<i>Institucje kredytowe</i>											
5	<i>Inne instytucje finansowe</i>											
6	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	3 717	1 530	2 187			616		1 571			
7	<i>w tym MSP</i>						616		1 571			
8	<i>Gospodarstwa domowe</i>	1 159	419	740				696	44			
9	Dłużne papiery wartościowe											
10	<i>Banki centralne</i>											
11	<i>Institucje</i>											
12	<i>Institucje kredytowe</i>											
13	<i>Inne instytucje finansowe</i>											
14	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>											
15	Ekspozycje pozabilansowe											
16	<i>Banki centralne</i>											
17	<i>Institucje</i>											
18	<i>Institucje kredytowe</i>											
19	<i>Inne instytucje finansowe</i>											
20	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>											
21	<i>Gospodarstwa domowe</i>											
22	Łącznie	4 876	1 949	2 927			616	696	1 615			

Bieszczadzki Bank Spółdzielczy w Ustrzykach Dolnych

Dane na dzień 31.12.2021

Raport nr 3. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

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