

**UJAWNIENIA INFORMACJI  
DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ  
ORAZ INNYCH INFORMACJI  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BYSTREJ  
PODLEGAJĄCYCH OGŁOSZENIU  
WEDŁUG STANU NA 31.12.2021 R.**

## 1. Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Bystrej podlegających ogłaszaniu 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” oraz Ustawy Prawo Bankowe.

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”.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bsbystra.pl>

## 2. Informacje ogólne

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

- informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2021 r., zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2021 r.,
- pełna nazwa Banku to: **Bank Spółdzielczy w Bystrej,**
- kod LEI Banku to: **2594006AJF6AANKRU515**

- o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tysiącom, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku,
- Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości,
- Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

## 2.1 Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Bystrej z siedzibą w Bystrej, ul. Zdrojowa 3 wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez są Rejonowy w Bielsku-Białej VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000197038, z nadanym numerem statystycznym REGON 000496350 oraz numerem NIP 5470172190.

Jest bankiem o charakterze uniwersalnym. Bank Spółdzielczy działa na terenie województwa śląskiego oraz powiatów: wadowickiego, oświęcimskiego województwa małopolskiego. Bank oferuje usługi dla klientów indywidualnych, małych i średnich przedsiębiorstw, rolników, a także jednostek samorządowych.

## 2.2 Komórki organizacyjne Banku

Na koniec 2021 roku Bank Spółdzielczy w Bystrej prowadził działalność w następujących placówkach:

Lp.	Rodzaj placówki	Adres
1.	Bank Spółdzielczy w Bystrej	43-360 Bystra, ul. Zdrojowa 3
2.	Punkt Kasowo-Kredytowy w Buczkowicach	43-374 Buczkowice, ul. Lipowska 730
3.	Punkt Kasowo-Kredytowy w Szczyrku	43-370 Szczyrk, ul. Beskidzka 49A
4.	Punkt Kasowo-Kredytowy w Wilkowicach	43-365 Wilkowice, ul. Strażacka 3

### **3. Informacje ujawniane na podstawie art. 111a ust. 1 ustawy Prawo bankowe**

#### **3.1 Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Bystrej poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy.**

Bank Spółdzielczy w Bystrej nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

#### **3.2 Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.**

Stopa zwrotu z aktywów (ROA) według stanu na 31 grudnia 2021 roku wyniosła 0,44%.

#### **3.3 Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust.1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1, albo braku takiej umowy.**

Bank Spółdzielczy w Bystrej nie zawarł takiej umowy.

#### **3.4 Opis systemu zarządzania ryzykiem.**

System zarządzania to zbiór zasad i mechanizmów, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej. Ma to zapewnić bezpieczeństwo zgromadzonych w Banku środków. System zarządzania powinien również obejmować procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu Członkowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach - Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Bank udostępnia pracownikom specjalny, anonimowy i autonomiczny kanał służący do zgłaszania przypadków naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Bank zapewnia pracownikom, którzy zgłaszają naruszenia, ochronę co najmniej przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.

Zadania systemu zarządzania wskazane wyżej mają na celu zapewnienie legalności działania Banku oraz bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów. Ma to wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy. System zarządzania w rozumieniu ustawodawcy, stanowi wewnętrzny instrument mający zapewnić bezpieczeństwo prowadzonej przez Bank działalności.

## System zarządzania ryzykiem.

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem:

- 1) stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku. Realizacji tych zadań służą działania podejmowane przez Bank, określone wyżej. Czynności te mają służyć zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności prowadzonej przez Bank.

## 4. Najważniejsze wskaźniki

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

		a	b	c	d	e
		31.12.2021	T-1	T-2	T-3	T-3
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	5 880				
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	5 880				
3	Łączny kapitał (tys. zł)	5 880				
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	28 561				
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	20,5879				
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	20,5879				
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,5879				

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 (%)	-				
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-				
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-				
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000				
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000				
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-				
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-				
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-				
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-				
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-				
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000				
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000				
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	12,5879				
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	91 957				
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,3943				

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 (%)	-				
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-				
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000				
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-				
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	-				
Wskaźnik pokrycia wypływów netto*						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	31 433				
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	14 393				
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	4 326				
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	10 067				
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	312,2366				
Wskaźnik stabilnego finansowania netto*						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	66 920				
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	32 112				
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	208,3900				

\* Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności

## 5. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym systemów informatycznych, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko reputacji oraz zarządzanie relacjami z klientami.

Bank ujawnia informacje na temat ryzyka operacyjnego, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M. W 2021 r. w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli.

Rodzaj zdarzenia	Wykonanie na 31.12.2021	Założone w Strategii na 2021
1. Oszustwa wewnętrzne	0	5
2. Oszustwa zewnętrzne	0	0
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	9	17
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0	0
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0	25
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	3	85
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	8	28
<b>RAZEM</b>	<b>20</b>	<b>160</b>

W 2021 roku nie zarejestrowano istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.

Bank podejmuje szereg działań w celu redukcji negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych do których zalicza się:

1. Transfer ryzyka poprzez stosowanie ubezpieczeń majątku.
2. Oferowanie klientom rachunków, kart bankomatowych oraz zleceń stałych w celu zmniejszenia ilości wpłat i wypłat kasowych.
3. Oferowanie klientom rachunków bankowości elektronicznej EBO, które zmniejszają obciążenie pracowników z tytułu popełnianych błędów operacyjnych.



4. Przeprowadzenie szkoleń dla pracowników.
5. Systematyczne przeglądy, serwis i konserwacja sprzętu i urządzeń.
6. Przyjmowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych.
7. Ochrona przed dostępem osób nieuprawnionych – system autoryzacji, szyfrowania i kodowania.

## **6. Ryzyko płynności.**

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.

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywówi terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Głównym 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:

- 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.

### **6.1. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności**

#### **6.1.1 Rada Nadzorcza Banku:**

- 1) nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem płynności;
- 2) zatwierdza Strategię Banku, Plan Finansowy oraz Plan pozyskania długoterminowych źródeł finansowania;
- 3) analizuje raporty o poziomie płynności Banku, ponoszonym przez Bank ryzyku płynności, wykorzystaniu limitów ostrożnościowych i skutkach decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności;
- 4) określa akceptowany poziom ryzyka płynności Banku (tzw. apetyt na ryzyko);
- 5) pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności podejmowanym przez Bank.

### 6.1.2 Zarząd Banku:

- 1) odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz za realizację Planu Strategicznego, łącznie z Planem Finansowym Banku w zakresie ryzyka płynności, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem;
- 2) odpowiada za ustanowienie procesu zarządzania ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej, oraz długoterminowej w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych;
- 3) dostosowuje strukturę organizacyjną Banku oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płynności do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka banku;
- 4) precyzyjnie i jednoznacznie określa tolerancję ryzyka płynności adekwatną do strategii działalności;
- 5) sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania;
- 6) odpowiada za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu;
- 7) odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem płynności) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności;
- 8) przeprowadza co najmniej raz w roku przegląd polityki zarządzania ryzykiem płynności oraz oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby (w razie poważnych zmian profilu działalności Banku lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej), niezbędne korekty i udoskonalenia;
- 9) Zarząd Banku wyznacza osobę odpowiedzialną za proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku.

Osoba, o której mowa w pkt. 6.1.2 ppkt. 9, odpowiedzialna jest za:

- 1) utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej:
  - wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku,
  - utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie;
- 2) bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku;
- 3) obliczanie i utrzymywanie poziomu wskaźników płynności określonych w Rozporządzeniu CRR;
- 4) utrzymywanie krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku;
- 5) maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności);

- 6) prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji;
- 7) identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku oraz dokonywanie pomiaru i kontroli ryzyka związanego z płynnością, zgodnie z procedurami ustalonymi przez Zarząd Banku;
- 8) uczestnictwo w opracowaniu polityki prowadzenia działalności – Planu Strategicznego Banku;
- 9) uczestnictwo w opracowaniu Planu finansowego oraz Planu pozyskania i utrzymania środków obcych przy uwzględnieniu ustalonych limitów ostrożnościowych;
- 10) weryfikację planów awaryjnych komórek organizacyjnych, w celu zapewnienia spójności działań;
- 11) realizację działań awaryjnych.

#### **6.1.3 Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz:**

- 1) monitoruje i analizuje poziom ryzyka płynności;
- 2) opracowuje limity dotyczące ryzyka płynności;
- 3) analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności Banku;
- 4) sporządza informacje zawierające ocenę ryzyka płynności wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

#### **6.2. Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank.**

Bank, w ramach ryzyka płynności, narażony jest na wystąpienie ryzyka płynności bieżącej, krótkoterminowej oraz długoterminowej. W tabeli poniżej zestawiono różne aspekty ryzyka płynności:

<b>Aspekt ryzyka płynności</b>	<b>zdolność do wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych</b>
płynność śróddzienna	w bieżącym dniu
płynność dzienna	na zamknięcie dnia
płynność bieżąca	w okresie 7 kolejnych dni
płynność krótkoterminowa	w okresie 30 kolejnych dni
płynność średnioterminowa	w okresie powyżej 1 miesiąca do 12 miesięcy
płynność długoterminowa	w okresie powyżej 12 miesięcy

Różne aspekty ryzyka płynności ujęte zostały w scenariuszowych testach warunków skrajnych, które wykonywane są przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz. Bank analizuje wyniki testów warunków skrajnych. Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;

- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Bank;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

### **6.3. Sposób pozyskiwania finansowania oraz dywersyfikacja źródeł finansowania.**

Głównym źródłem finansowania działalności Banku na koniec 2021 r., jak i w latach poprzednich, były depozyty pozyskane od podmiotów niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalność kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego. Dążenia Banku skierowane są na podnoszenie stabilności depozytów zgromadzonych w Banku, głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużenie terminów wymagalności. Ponadto analizowana jest koncentracja depozytów Banku, ze szczególnym uwzględnieniem dużych deponentów, których środki przekraczają 1 procent bazy depozytowej. Bank wprowadził ograniczenia w postaci limitu koncentracji depozytów pozyskanych od dużych deponentów w bazie depozytowej, w celu dywersyfikacji źródeł finansowania. W ramach analizy ryzyka płynności zwraca się uwagę na depozyty pozyskane od osób wewnętrznych. Bank raz w miesiącu dokonuje analizy struktury, trendów i źródeł finansowania działalności Banku i posługuje się w tym celu między innymi analizą wskaźnikową. Dodatkowo Bank ustanowił wskaźniki wczesnego ostrzegania, które mają wskazać na niekorzystne zmiany dynamiki wskaźników.

### **6.4. Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony BPS.**

Polityka w zakresie zarządzania płynnością jest wspomagana umową zrzeszeniową, obejmującą w szczególności utrzymywanie rezerwy obowiązkowej za banki spółdzielcze, finansowanie banków spółdzielczych w ciągu dnia operacyjnego poprzez zagospodarowywanie nadwyżek środków zrzeszonych banków poprzez przyjmowanie depozytów, sprzedaż bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych

zakupionych na rynku międzybankowym, udzielanie bankom spółdzielczym lokat, kredytów i pożyczek, administrowanie środkami zgromadzonymi na rachunkach pomocniczych. Bank w przypadku wzrostu zapotrzebowania na środki płynne może skorzystać z przyznanego limitu debetowego. Bank w 2021 roku nie korzystał z tego limitu.

Bank przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, przez co ma zapewnione bezpieczeństwo i stabilność funkcjonowania.

### 6.5. Nadwyżka płynności.

Na prawidłowe zarządzanie płynnością krótkoterminową składa się między innymi budowanie nadwyżki płynności, w skład której wchodzi aktywa wysokopłynne, które stanowią rezerwę pokrywającą potencjalne wypływy środków z Banku. W celu utrzymania ryzyka płynności na akceptowalnym poziomie, Bank posiada odpowiednią wielkość aktywów, które mogą być wykorzystywane przez Bank, jako źródło środków płynnych. Wysokość i skład nadwyżki płynnościowej, przedstawia poniższa tabela.

Środki pieniężne w kasach Banku	2680
Środki na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	5992
Lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym	2001
Bony Pieniężne	21 664
Obligacje Skarbowe/Gwarantowane przez Skarb Państwa	18 764
Depozyt obowiązkowy	5 868
<b>Razem aktywa płynne</b>	<b>56 969</b>
Wymagany minimalny poziom aktywów płynnych	45 063
<b>Nadwyżka płynności</b>	<b>11 906</b>

### 6.6. Podstawowe wskaźniki płynności.

W celu monitorowania i ograniczania ryzyka płynności Bank stosuje system limitów płynności. Zgodnie z Uchwałą KNF Bank monitorował i przestrzegał nadzorcze miary płynności. Do 30 czerwca 2021 roku (w okresie obowiązywania Uchwały), Bank spełniał wymagania wynikające z Uchwały, utrzymując nadzorcze miary na wymaganym poziomie.

Bank oblicza wskaźniki płynnościowe określone w Rozporządzeniu CRR, tj. LCR i NSFR i utrzymuje je na wymaganym poziomie.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR wg stanu na 31.12.2021 r.

Miara - limity	2021 ROK		
	LIMIT NADZORCZY	LIMIT WEWNĘTRZNY	WARTOŚĆ
LCR	100,00%	110%	312,24%
NSFR	100,00%	110%	208,39%

Podstawową metodą służącą do pomiaru struktury bilansu Banku z punktu widzenia stopnia dopasowania terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych jest zestawienie terminów płatności, czyli luka płynności. Bank dokonuje urealnienia pierwotnego zestawienia terminów płatności, w celu odzwierciedlenia specyfiki danych aktywów bądź pasywów, która obserwowana jest np. na podstawie danych historycznych. Dąży się do takiej struktury bilansu, aby w horyzoncie krótko i średnioterminowym występowała nadwyżka aktywów do pokrycia zobowiązań, natomiast w zakresie płynności długoterminowej, żeby aktywa były finansowane przez wystarczającą ilość pasywów. Wielkości luki płynności oraz skumulowanej luki płynności dla pierwszych przedziałów na koniec 2021 r. były następujące:

2021 ROK	do 1 m-ca	> 1 m-c <= 3 m-ce	> 3 m-ce <= 6 m-cy
luka płynności	7 129	2 527	3 948
skumulowana luka płynności	3 592	6 120	10 068

Z danych zawartych w tabeli wynika, że Bank posiadał nadwyżkę skumulowanych aktywów ponad skumulowane pasywa, co oznacza, że w analizowanych przedziałach wystąpiła nadwyżka płynności. Bank zapewniał pokrycie zobowiązań aktywami.

### 6.7. Testy warunków skrajnych.

Testy warunków skrajnych są sporządzane przez Bank w okresach kwartalnych.

Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka.

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

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

- 1) projektowanie testów warunków skrajnych:

- a. projektowanie testu warunków skrajnych polega na określeniu głównych cech jakie ma spełniać,
  - b. w procesie projektowania testów warunków skrajnych uwzględnia się możliwe interakcje pomiędzy rodzajami ryzyk,
- 2) ustalania założeń testów warunków skrajnych:
- a. ustalenie założeń testu polega na określeniu konserwatywnych i rygorystycznych założeń, które mimo tego, że nie wystąpiły nigdy w Banku mogą mieć miejsce,
  - b. przy ustalaniu założeń winno się kierować tym, aby rzetelnie przedstawiały mogące się pojawić zagrożenia bez względu na bieżącą sytuację płynnościową Banku,
- 3) ustalania zakresu testów warunków skrajnych:
- a. określenie wykazu testów oraz zakresu ich sporządzania obrazujących sytuacje skrajne dla wielu aspektów mogących mieć wpływ na sytuację płynnościową Banku,
- 4) wykorzystywania rezultatów testów warunków skrajnych:
- a. wyniki testów warunków skrajnych winny być szczegółowo omówione i analizowane przez komórkę monitoringu ryzyka płynności, Komitet ZZRIA, Zarząd Banku jak również o ich rezultatach winna być informowana Rada Nadzorcza,
  - b. rezultaty testów warunków skrajnych winny być brane pod uwagę przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku,
  - c. bardzo wnikliwie winny być analizowane przyczyny niespełniania przez Bank założeń ustalonych w testach,
  - d. wyniki testów warunków skrajnych winny być wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego banku.

#### **6.8. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.**

Analiza ryzyka płynności sporządzana jest z częstotliwością miesięczną dla Zarządu Banku oraz kwartalną dla Rady Nadzorczej. System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera między innymi informację na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania;
- 2) stabilności źródeł finansowania;
- 3) analizy wskaźników płynności;
- 4) wyników testów warunków skrajnych;
- 5) stopnia przestrzegania limitów.

System informacji zarządczej pozwala Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej na:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;

- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

## **7. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF**

### **7.1. Zarządzanie konfliktami interesów zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6**

Bank Spółdzielczy w Bystrej prowadzi swoją działalność dążąc do unikania konfliktów interesów pomiędzy Bankiem i jego klientami. Zarząd opracował, zatwierdził oraz wprowadził w życie Politykę unikania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Bystrej. Polityka dotyczy zarówno zaistniałych jak i potencjalnych konfliktów interesów, określa relacje i zdarzenia, w których mogą wystąpić konflikty interesów oraz wskazuje, jak należy zarządzać takimi konfliktami. Bank unika konfliktu interesów stosując rozwiązania organizacyjne oraz zasady postępowania w regulacjach wewnętrznych. Bank dokłada wszelkich starań, aby w przypadku powstania konfliktów interesów nie doszło do naruszenia interesów Klienta. Stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedur zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu.

Każdy pracownik Banku zobowiązany jest do informowania bezpośrednich przełożonych o stwierdzonych przypadkach występowania konfliktu interesów oraz informowania Zarządu o możliwości wystąpienia konfliktu interesów.

Zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z Polityka unikania konfliktów interesów w Banku Spółdzielczym w Bystrej została ujawniona na stronie internetowej Banku.

### **7.2. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1**

Zgodnie z Polityką wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Bystrej, zatwierdzoną Uchwałą nr 18/2021 Rady Nadzorczej z dnia 14 grudnia 2021 roku, maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym wynosi 350%. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 1 stycznia 2022r oku.

## **8. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji H KNF**

W Banku Spółdzielczym w Bystrej funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust.1 ustawy – Prawo bankowe, jest zapewnienie:

- 1) skuteczność i efektywność działania Banku;
- 2) wiarygodność sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku;



- 4) zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

### **8.1. Zasady funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej**

System Kontroli Wewnętrznej funkcjonujący w Banku działa na podstawie przepisów:

- 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- 2) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- 3) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
- 4) Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach,
- 5) innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.

### **8.2. Rola organów zarządzających i nadzorujących System Kontroli Wewnętrznej**

#### **1. Zarząd Banku:**

- 1) projektuje, wprowadza oraz zapewnia we wszystkich komórkach organizacyjnych i stanowiskach Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli,
- 3) 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.
- 4) ustanawia kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, a następnie przedstawia je Radzie Nadzorczej,
- 5) w ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych:
  - a) odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
  - b) odpowiada za opracowanie polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej raportów w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności;
- 6) nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia powyższych zadań.

## **2. Rada Nadzorcza Banku:**

- 1) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej,
- 3) zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustanowione przez Zarząd,
- 4) dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

## **3. Komitet Audytu.**

W Banku funkcjonuje Komitet Audytu powołany przez Radę Nadzorczą Banku, do zadań którego należy m.in. bieżące monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej, w tym monitorowanie skuteczności tego systemu. Szczegółowy tryb i zakres działania Komitetu audytu, określa Regulamin Komitetu Audytu uchwalany przez Radę Nadzorczą.

## **8.3. Funkcja kontroli.**

- 1) Na funkcję kontroli składają się:
  - a) mechanizmy kontrolne,
  - b) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
  - c) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
- 2) Bank dokonuje powiązania procesów uznanych za istotne z celami i przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne tym procesom.
- 3) Bank zapewnia dokumentację systemu kontroli wewnętrznej, w szczególności poprzez:
  - a) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi, systemu, procesu, struktury organizacyjnej,
  - b) opis w formie matrycy funkcji kontroli.

## **8.4. Schemat organizacji systemu kontroli wewnętrznej.**

1. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach:
  - a) poziom pierwszy – to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
  - b) poziom drugi – to funkcja zarządzania ryzykiem realizowana przez specjalnie do tego powołane niezależne stanowiska lub komórki organizacyjne w strukturach Banku, niezależne od zarządzania ryzykiem na poziomie I;
  - c) poziom trzeci – to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia.
2. Kontrola realizowana na poziomie I:
  - a) celem kontroli realizowanej na I poziomie jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów

kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,

- b) 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.

3. Kontrola realizowana na poziomie II:

a) celem kontroli realizowanej na II poziomie jest stosowanie przez specjalnie do tego powołanych niezależnych stanowisk lub komórek organizacyjnych odpowiednich mechanizmów kontrolnych,

b) dokonywanie przez niezależne stanowiska lub komórki organizacyjne 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 I poziomu przez poziom II)
- lub monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie poziome w komórkach II poziomu)

4. Kontrola realizowana na poziomie III:

a) kontrola realizowana na III poziomie to to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku,

b) audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu 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.

## **9. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe**

W Banku obowiązuje regulacja wewnętrzna, z której wynika, że członkowie Rady Nadzorczej i członkowie Zarządu:

- 1) posiadają nieposzlakowaną opinię;
- 2) posiadają wystarczający poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia, aby wykonywać swoje obowiązki;
- 3) działają w sposób uczciwy i etyczny, zachowując niezależność osądu;

- 4) poświęcają wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków.

Ocena odpowiedniości kandydatów i członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej obejmuje:

- 1) ocenę indywidualną, dokonywaną w odniesieniu do każdego kandydata na członka Zarządu lub Rady oraz członka Zarządu lub Rady Nadzorczej;
- 2) ocenę kolegiąlną, dokonywaną w stosunku do całego składu osobowego Zarządu bądź Rady Nadzorczej.

### **9.1. Informacja o ocenie Zarządu**

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Bystrej w dniu 23 lutego 2021 roku dokonała oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku.

Na podstawie przeprowadzonych arkuszy Rada pozytywnie oceniła kandydata na członka Zarządu oraz wszystkich członków Zarządu oraz Zarząd jako organ kolegiąlny. Członkowie Zarządu oraz Zarząd posiadają kwalifikację, wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do prowadzenia działalności Banku.

### **9.2 Informacja o ocenie Rady Nadzorczej/ Komitetu Audytu**

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Bystrej w dniu 9 czerwca 2021 roku dokonało oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej/ Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej jako organu kolegiąlnego. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej/Komitetu Audytu oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegiąlny uzyskali pozytywną ocenę w zakresie odpowiedniości.

Na podstawie otrzymanych od poszczególnych członków Rady Nadzorczej/ Komitetu Audytu arkuszy Zebranie oceniło, iż:

- 1) członkowie Rady Nadzorczej posiadają kwalifikacje niezbędne do sprawowania funkcji nadzorczych;
- 2) reputacja poszczególnych członków jest nieposzlakowana;
- 3) członkowie są w stanie wykonywać swoje funkcję w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania;
- 4) członkowie nie pozostają w potencjalnym/rzeczywistym konflikcie interesów oraz posiadają umiejętności niezależnego osądu.

## 10. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Bystrej

Zarząd Banku w Spółdzielczego w Bystrej niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w dokumencie „Ujawnienia” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Data	Imię i nazwisko Stanowisko	Podpis
06.07.2022 r.	Jacek Koterwa Prezes Zarządu	 Signed by / Podpisano przez: Jacek Krzysztof Koterwa Date / Data: 2022- 07-06 13:28
06.07.2022 r.	Marzena Roj Członek Zarządu	 Signed by / Podpisano przez: Marzena Halina Roj Date / Data: 2022- 07-06 13:29
06.07.2022 r.	Dorota Rusin Członek Zarządu	 Signed by / Podpisano przez: Dorota Bernadeta Rusin Date / Data: 2022- 07-06 13:30

