



Bank Spółdzielczy w Głogowie

Grupa BPS

Załącznik nr 1 do Uchwały
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Głogowie nr 26/5/2025
z dnia 30.06.2025 r.

Załącznik nr 1 do Uchwały
Rady Nadzorczej Banku
Spółdzielczego w Głogowie
nr 5/3/2025
z dnia 07.07.2025 r.

UJAWNIE NIE INFORMACJI
W ZAKRESIE PROFILU RYZYKA I POZIOMU
KAPITAŁU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GŁOGOWIE
według stanu na dzień 31 grudnia 2024 r.

Głogów, czerwiec 2025 r

Spis treści

1. Wprowadzenie.....	3
2. Informacje o Banku	5
3. System zarządzania	5
1) System zarządzania ryzykiem	6
2) Zarządzanie ryzykiem	11
3) Organizacja procesu zarządzania ryzykiem	14
4) System kontroli wewnętrznej	19
5) Ocena Członków Zarządu	20
4. Ryzyka istotne w działalności Banku.....	22
1) Ryzyko kredytowe.....	22
2) Ryzyko stopy procentowej	31
3) Ryzyko płynności	34
4) Ryzyko operacyjne	47
5) Ryzyko walutowe	51
6) Pozostałe ryzyka.....	52
7) Ryzyko braku zgodności	52
5. Fundusze własne	54
6. Wymogi w zakresie funduszy własnych	55
7. Bufory kapitałowe	55
8. Dźwignia finansowa.....	56
9. Najważniejsze wskaźniki	57
10. Kapitał wewnętrzny.....	58
11. Adekwatność kapitałowa.....	61
12. Polityka wynagrodzeń	62
13. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Głogowie.....	66

1. Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Głogowie podlegających ogłaszaniu wg stanu na 31 grudnia 2024 r.” zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami, w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., 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 Spółdzielczy w Głogowie (dalej: Bank) będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia raz w roku w formie tabeli 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.

W Raporcie Bank ujawnia również informacje dotyczące MREL zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763, w tym wraz ze zmianami wprowadzonymi przez Rozporządzenie 2024/1618.

Zaprezentowane informacje spełniają również wymogi wynikające z ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. Zakres ujawnień przedstawiony w niniejszym opracowaniu został uzupełniony o informacje podlegające ujawnieniu wynikające z:

1. Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
2. Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
3. Rekomendacji H, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, z dnia 25 kwietnia 2017 r.;
4. Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r.

Bank w zakresie ujawnianych informacji:

1. stosuje pominięcie informacji uznanych jako nieistotne – informacja nieistotna to w opinii Banku, informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję;
2. stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne - Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeżeli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania

poufności.

Bank uznaje informacje za:

1. zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów,
2. poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych a także danych objętych ochroną ze względu na tajemnicę bankową – Rozporządzenie o Ochronie Danych Osobowych (RODO): Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych), (na podst. art. 432 ust. 2 Rozporządzenia CRR).

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (EU) 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 Banku Spółdzielczego w Głogowie”, zatwierdzoną przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Zespół ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz Zespół ds. ryzyka bankowego, a także podlegał zatwierdzeniu przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2024 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień publikacji raportu.

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

Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Głogowie,
- 2) kod LEI Banku to: 2594007JNZ0OFKUJ5U69,
- 3) 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 dwóm miejscom po przecinku,

- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości,
- 5) 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. Informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Głogowie jest Bankiem lokalnym z polskim kapitałem i o polskim charakterze, dla którego największą wartością jest Klient, zachowując dotychczasową pozycję na lokalnym rynku bankowym. Bank pełni znaczącą rolę w obsłudze rolnictwa, małych i średnich przedsiębiorstw, samorządów terytorialnych, kredytów mieszkaniowych oraz innych o charakterze konsumpcyjnym. Zakres działalności Banku określa Statut Banku, udostępniony na stronie internetowej Banku: <https://bsglogow.pl>.

Zgodnie ze Statutem i obowiązującymi normami prawnymi Bank ma prawo prowadzić działalność bankową na terenie województwa dolnośląskiego oraz na terenie powiatów nowosolskiego i wschowskiego z terenu województwa lubuskiego. Bank prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Siedzibą Banku Spółdzielczego w Głogowie jest miasto Głogów. Bank Spółdzielczy w Głogowie posiada trzy placówki:

- 1) Oddział Wiodący – ul. Sikorskiego 15, 67-210 Głogów,
- 2) Filia w Jerzmanowej – ul. Lipowa 4, 67-222 Jerzmanowa,
- 3) Oddział w Głogowie – ul. Grodzka 37, 67-200 Głogów,

Dnia 28.06.2024 r. Zarząd Banku Spółdzielczego w Głogowie podjął decyzję o likwidacji Filii Banku Spółdzielczego w Głogowie mieszczącej się w Pęcławiu.

Bank Spółdzielczy w Głogowie działa w formie spółdzielni bankowej.

Bank Spółdzielczy w Głogowie wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia - Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy pod numerem KRS: 0000058830. Jednostce nadano numer statystyczny REGON: 000510793 oraz NIP: 693-000-66-90.

3. System zarządzania

System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku Spółdzielczym w Głogowie oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej. System zarządzania w Banku obejmuje system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej.

1) System zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem, szczegółowo zostało opisane w „Strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Głogowie”, (wprowadzonej uchwałą Zarządu nr 62/22/2024 z dnia 28.11.2024 r. oraz zatwierdzonej uchwałą Rady Nadzorczej nr 13/20/2024 z dnia 27.12.2024 r.) oraz w politykach do poszczególnych ryzyk istotnych.

Bank Spółdzielczy w Głogowie zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie, którego jednocześnie jest akcjonariuszem.

Bank Spółdzielczy w Głogowie jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem jest m.in. zwiększenie bezpieczeństwa poprzez zapewnienie wypłacalności oraz płynności jego uczestnikom. Bank nie jest jednostką zależną i dominującą.

Bank określa cele strategiczne oraz apetyt na ryzyko dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Ryzyko stopy procentowej:

1) cele strategiczne:

- a) utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku,
- b) utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany,
- c) minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku,
- d) zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów, co w konsekwencji ma pozwolić utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów.

2) apetyt na ryzyko:

- a) zmiana wyniku odsetkowego w wyniku zmiany stóp procentowych o 100 pb do funduszy własnych,
- b) kapitał wewnętrzny alokowany na ryzyko stopy procentowej do funduszy własnych,
- c) kapitał wewnętrzny alokowany na ryzyko stopy procentowej do całkowitej wartości kapitału wewnętrznego,
- d) zmiana wartości ekonomicznej kapitału o 2 pp. do funduszy własnych.

Ryzyko walutowe:

- 1) cele strategiczne obejmują:
 - a) obsługę klientów w ramach posiadanych uprawnień walutowych,
 - b) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego,
 - c) minimalizowanie ryzyka walutowego,
 - d) nieposzerzanie oferty produktowej Banku o kredyty w walutach,
 - e) rozwijanie działalności dewizowej stosownie do potrzeb klientów, jednak przy uwzględnieniu zaleceń ograniczania ryzyka walutowego.
- 2) apetyt na ryzyko:
 - a) wartość całkowitej pozycji walutowej do funduszy własnych,
 - b) udział aktywów oraz pasywów walutowych w sumie bilansowej.

Ryzyko płynności:

- 1) cele strategiczne:
 - a) podstawowym celem zarządzania płynnością w Banku jest kształtowanie struktury bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku w sposób zapewniający stałą zdolność do regulowania zobowiązań i uwzględniający charakter prowadzonej działalności oraz potencjalne potrzeby, mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub w zachowaniach klientów,
 - b) wypełnianie obowiązku utrzymywania kapitału na pokrycie tego ryzyka w prowadzonej działalności na określonym regulacyjnie minimalnym poziomie, przy zachowaniu zasady, że realizowana polityka w tym zakresie zmierza do minimalizowania ekspozycji na ryzyko, przy jednoczesnym zapewnieniu realizacji celów finansowych (poziomu dochodu) założonych przez Bank,
 - c) analizowanie sytuacji na rynku depozytowym, monitorowanie czynników stanowiących potencjalne zagrożenie dla płynności Banku, zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określanie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie,
 - d) monitorowanie, ocenę, kontrolę i raportowanie ryzyka płynności, w tym zarządzanie płynnością Banku z uwzględnieniem profilu ryzyka płynności i potencjalnych potrzeb płynnościowych.
- 2) apetyt na ryzyko:
 - a) Bank określił akceptowalny poziom apetytu na ryzyko płynności jako limit alokacji kapitału wewnętrznego na ryzyko płynności,
 - b) Bank określił tolerancję na ryzyko płynności poprzez:
 - wskazanie odpowiedniej wielkości aktywów płynnych i bufora płynności w stosunku do sumy bilansowej dla:
 - horyzontu przeżycia 7 dni,
 - horyzontu przeżycia 1 miesiąc, wyznaczanych w oparciu o wyniki testów warunków skrajnych w wariancie wewnętrznym,

przeprowadzane zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Głogowie”.

- limity wskaźników LCR i NSFR.

Ryzyko operacyjne:

1) cele strategiczne:

- a) minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- b) usprawnianie działań prowadzonych przez Bank,
- c) doskonalenie systemów zarządzania poszczególnymi czynnikami ryzyka operacyjnego,
- d) doskonalenie systemu motywowania pracowników oraz zarządzania kadrami,
- e) doskonalenie procesów występujących w działalności banku, zmniejszając tym samym poziom ryzyka operacyjnego i strat operacyjnych,
- f) wykorzystywanie najlepszych, najbardziej efektywnych form zabezpieczania ryzyka operacyjnego,
- g) zapobiegania powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.

2) apetyt na ryzyko:

- a) Bank określa poziom apetytu na ryzyko jako wartość wyliczonego zgodnie z metodą podstawowego wskaźnika (tzw. wskaźnik BIA) wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

Ryzyko kredytowe w tym koncentracji, DEK oraz EKZH:

1) cele strategiczne:

- a) rozwijanie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającym stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
- b) dywersyfikacja portfela ekspozycji kredytowych, dostosowana do ustalonego przez Bank dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego,
- c) dbałość o długoterminowe bezpieczeństwo Banku wynikające z czynników ryzyka ESG oraz wpływ ryzyka ESG na ryzyko kredytowe wynikające z ekspozycji wobec klientów i kontrahentów i ich narażenia na czynniki ryzyka ESG
- d) zwiększenie przychodów odsetkowych,
- e) zwiększenie przychodów z tytułu prowizji,
- f) zmniejszenie udziału należności zagrożonych i zobowiązań pozabilansowych w portfelu kredytowym do poziomu wyznaczonego w planie ekonomiczno-finansowym,
- g) zapewnienie zrównoważonego wzrostu portfela kredytowego skorelowanego ze wzrostem bazy depozytowej od podmiotów pozafinansowych oraz instytucji samorządowych,
- h) zachowanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku,
- i) utrzymanie profilu ryzyka koncentracji w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany (utrzymanie dywersyfikacji w zakresie objętym limitami

- koncentracji nie powodującej powstawania dodatkowych wymogów kapitałowych),
- j) bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji dużych ekspozycji określonych w CRR.
 - k) zapewnienie bezpieczeństwa Banku, w tym utrzymanie tolerancji na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie na poziomie nie przekraczającym apetytu na ryzyko, a także maksymalnych wskaźników DSTI i LtV zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą,
 - l) zapewnienie stałego monitorowania portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ze szczególnym uwzględnieniem procedur zapewniających spełnienie wymogów regulacji prawnych, zarówno zewnętrznych jak i wewnętrznych,
 - m) osiąganie efektów ekonomicznych związanych z portfelem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, w tym realizacja celów zawartych w planach strategicznych i finansowych Banku,
 - n) Bank będzie udzielał kredytów zabezpieczonych hipotecznie oprocentowanych zmienną stopą oraz będzie wdrażał produkty o okresowo stałej stopie dając możliwość wyboru lub konwersji ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie klientom zgodnie z Rekomendacją S KNF, przy jednoczesnej dbałości o wpływ wprowadzanych produktów na profil innych rodzajów ryzyka, w tym ryzyka stopy procentowej,
 - o) wdrożenie „zielonych” kredytów,
 - p) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi,
 - q) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie,
 - r) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od wartości % ustalonej w „Instrukcji wyznaczania i aktualizowania limitów ograniczających poziom ryzyka w Banku Spółdzielczym w Głogowie” do całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych,
 - s) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe do portfela kredytowego maksymalnie do wartości % ustalonej w „Instrukcji wyznaczania i aktualizowania limitów ograniczających poziom ryzyka w Banku Spółdzielczym w Głogowie”,
 - t) osiągnięcie efektów ekonomicznych związanych z portfelem detalicznych ekspozycji kredytowych, w tym realizacja celów zawartych w planach strategicznych i finansowych Banku,
 - u) zapewnienie bezpiecznej działalności Banku, poprzez stałe monitorowanie portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem procedur zapewniających spełnienie wymogów przepisów wewnętrznych Banku i przepisów prawa powszechnego,

- v) zapewnienie bezpieczeństwa Banku, w tym utrzymanie narażenia na ryzyko związane z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi na poziomie nie przekraczającym apetytu na ryzyko ustalonego przez Radę Nadzorczą.
- 2) apetyt na ryzyko:
- a) maksymalny udział portfela kredytowego w aktywach,
 - b) minimalny stopień pokrycia portfela kredytów zagrożonych rezerwami celowymi,
 - c) maksymalny poziom kredytów zagrożonych w obligu kredytowym,
 - d) maksymalny udział kredytów udzielonych z odstępstwem istotnym od standardowych warunków kredytowania w portfelu kredytowym,
 - e) limit łącznej kwoty dużych ekspozycji do kapitału Tier 1,
 - f) limit alokacji kapitału na ryzyko koncentracji zaangażowań w funduszach własnych,
 - g) maksymalny wskaźnik LTV,
 - h) udział portfela EKZH w portfelu kredytowym z pozabilansem,
 - i) udział zagrożonych EKZH w portfelu EKZH,
 - j) udział EKZH w sumie bilansowej,
 - k) maksymalna wartość wskaźnika DSrI,
 - l) maksymalny poziom portfela DEK do obligu kredytowego,
 - m) maksymalny poziom wskaźnika jakości portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, mierzony udziałem kredytów zagrożonych w portfelu detalicznych ekspozycji kredytowych,
 - n) maksymalny udział detalicznych ekspozycji kredytowych w funduszach własnych,
 - o) maksymalny poziom wskaźnika DsrI dla DEK.

Ryzyko kapitałowe:

- 1) cele strategiczne:
 - a) utrzymywanie optymalnego wyniku finansowego w kolejnych latach i przekazywanie go na fundusz zapasowy,
 - b) budowa funduszu zapasowego w celu zmniejszania udziału funduszu udziałowego w funduszach ogółem,
 - c) działania Banku nie powodujące wzrostu udziału funduszu udziałowego w funduszach własnych,
 - d) szczegółowe cele dotyczące ryzyka kapitałowego zostały określone w polityce kapitałowej obowiązującej w Banku.
- 2) apetyt na ryzyko:
 - a) alokacja kapitału na poszczególne ryzyka.

Ryzyko ESG:

- 1) cele strategiczne:

Celem zarządzania ryzykiem ESG jest wspieranie zrównoważonego rozwoju oraz budowy długookresowej wartości Banku przez zintegrowane zarządzanie wpływem czynników ESG. Zarządzanie ryzykiem ESG uwzględnia perspektywę podwójnej istotności: wpływu czynników ESG na działalność, wynik finansowy i rozwój Banku

oraz wpływu działalności Banku na społeczeństwo i środowisko. Bank zarządza ryzykiem ESG w ramach zarządzania innymi rodzajami ryzyka. Ryzyko ESG nie jest odrębnym rodzajem ryzyka, lecz przekrojowym, które wpływa na poszczególne rodzaje ryzyka. Zarządzanie ryzykiem ESG wspierają wszyscy pracownicy.

2) apetyt na ryzyko:

Bank wyznaczył apetyt dla ryzyka ESG jako kwota kredytów z wysokim ryzykiem czynników ESG do obliża kredytowego w wysokości 10%.

2) Zarządzanie ryzykiem

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi zgodnie z wytycznymi Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku dokonały w 2024 r. przeglądu adekwatności i skuteczności rozwiązań funkcjonujących w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, w celu zagwarantowania pewności, że system zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest adekwatny w odniesieniu do profilu i strategii Banku, zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem,
- 2) identyfikacja, pomiar (w tym: testy warunków skrajnych) i monitorowanie,
- 3) system limitów ograniczających ryzyko,
- 4) system informacji zarządczej,
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli oraz braku zgodności,
- 3) ryzyko walutowe,
- 4) ryzyko koncentracji,
- 5) ryzyko płynności,
- 6) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- 7) ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 8) ryzyko biznesowe,
- 9) ryzyko ESG.

Oprócz ryzyk istotnych, Bank wyróżnił również ryzyka, których nie traktuje jako istotne m.in.:

- 1) ryzyko utraty reputacji,
- 2) ryzyko transferowe.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej następujące wewnętrzne regulacje:

- 1) polityki do wszystkich ryzyk, które Bank uznał za istotne,
- 2) instrukcje, które odnoszą się do zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i które Bank w strategiach określił jako istotne.

W celu określenia istotności ryzyka Bank stosuje następujące kryteria w zależności od rodzaju ryzyka:

- 1) dla ryzyk trudno mierzalnych – kryteria jakościowe, które zostały szczegółowo opisane w „Instrukcji wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Głogowie”,
- 2) dla ryzyk mierzalnych – kryteria ilościowe, oparte o analizę danych historycznych w celu ustalenia strat z tytułu ryzyka i określenie prawdopodobieństwa wystąpienia strat w przyszłości zgodnie z „Instrukcją wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Głogowie” oraz „Strategią zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Głogowie”.

Istotność ryzyka ocenia się przyjmując następujący system ocen:

- 1) „0” – brak ryzyka,
- 2) „1” – ryzyko bardzo niskie,
- 3) „2” – ryzyko niskie,
- 4) „3” – ryzyko średnie,
- 5) „4” – ryzyko wysokie,
- 6) „5” – ryzyko bardzo wysokie.

Aby ustalić ocenę należy określić wielkość, od której przyjmuje się, że ryzyko jest wysokie. Może to być wielkość ryzyka, może być to wskaźnik wielkości ryzyka do wyniku finansowego lub funduszy własnych. Do określenia wielkości ryzyka można również przyjąć rozwiązania stosowane w „Instrukcji wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Głogowie”.

Ocenę przypisuje się każdemu wcześniejszemu okresowi w następujący sposób, biorąc pod uwagę wykorzystanie limitów:

- 1) w przypadku gdy ryzyko nie występowało lub występowało w niewielkim stopniu – od 0% do 20% wykorzystania wskaźnika – przypisuje się ocenę „0”,
- 2) w przypadku gdy ryzyko występowało w zakresie od 21% do 40% - przypisuje się ocenę „1”,
- 3) w przypadku, gdy ryzyko występowało w zakresie od 41% do 60% - przypisuje się ocenę „2”,
- 4) w przypadku, gdy ryzyko występowało w zakresie od 61% do 80% - przypisuje się ocenę „3”,

- 5) w przypadku, gdy ryzyko występowało w zakresie od 81% do 100% - przypisuje się ocenę „4”,
- 6) w przypadku, gdy ryzyko występowało w zakresie powyżej 100% - przypisuje się ocenę „5”.

Do oceny ryzyka, należy wyliczyć średnią ocen z okresów historycznych i w zależności od średniej oceny uznać:

- 1) jeżeli średnia ocena wynosi od 0 do 3 – ryzyko nieistotne w działalności Banku.
- 2) jeżeli średnia ocena wynosi od 4 do 5 – ryzyko istotne w działalności Banku.

Podstawowym narzędziem zabezpieczania i ograniczania ryzyka są odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne opracowane dla poszczególnych obszarów działania Banku, dostosowane do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku (apetytu ryzyko) oraz do poziomu limitów ustalonych w SOZ BPS. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość wprowadza Zarząd Banku oraz zatwierdza Rada Nadzorcza.

Rodzaje limitów wewnętrznych Bank ustala w oparciu o analizę opisową przeprowadzaną przez osoby odpowiedzialne za analizę poszczególnych rodzajów ryzyk. Celem przeprowadzenia opisowej analizy jest potwierdzenie zasadności przyjętych rodzajów limitów w obszarach szczególnie narażonych na ryzyko. Wielkości limitów wewnętrznych Bank ustala w oparciu o analizę historyczną poszczególnych składników aktywów i/lub pasywów Banku oraz innych szczegółowych wartości z okresu co najmniej ostatnich 12 miesięcy. Wylicza się średnią wartość limitu za okres ostatnich co najmniej 12 miesięcy oraz odchylenie standardowe. Za skrajny poziom limitu Bank przyjmuje wartość średniej powiększonej o 2 odchylenia standardowe. Wielkości wyznaczonych na podstawie analizy historycznej limitów wewnętrznych, Bank weryfikuje dodatkowo z wynikami odpowiednich TWS.

W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne. Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka, tj.:

- 1) obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko,
- 2) w większości wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank,
- 3) wartości liczbowe przyjmowane w założeniach do testów stanowiły najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy,
- 4) do czynników ryzyka, które są obowiązkowo poddawane testom warunków skrajnych Bank zalicza w szczególności: zmianę rynkowych stóp procentowych, zmiany rynkowych cen nieruchomości, wycofywanie depozytów, wzrost kredytów zagrożonych, w tym wynikający z pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej największych klientów Banku.

Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązującej w Banku „Instrukcji przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku Spółdzielczym w Głogowie”, ich przegląd i aktualizacja są dokonywane wraz z przeglądem zarządczym; analizy sporządzane są na piśmie a wyniki oceny prezentowane Zarządowi Banku; o przyjętych założeniach do testów warunków skrajnych Zarząd informuje Radę Nadzorczą. Zarząd Banku, po wprowadzonej zmianie lub wprowadzeniu nowego testu warunków skrajnych, informuje Radę Nadzorczą o zakresie testów warunków skrajnych, dokonanych zmianach i przyjętych w testach założeniach. Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w systemie zarządzania Bankiem, a w szczególności w systemie zarządzania ryzykiem w takich obszarach jak:

- 1) weryfikacja polityki zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym,
- 2) ocena adekwatności przyjętych w Banku limitów,
- 3) ocena skuteczności określonych w Banku, m.in. w ramach planów awaryjnych, opcji naprawy.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku, a zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja. W szczególności, w ramach systemu informacji zarządczej Zarząd Banku:

- 1) informuje Radę Nadzorczą Banku o stanie realizacji strategii działania (zarządzania) Banku i strategii zarządzania ryzykiem w okresach rocznych oraz najważniejszych kwestiach z tym związanych,
- 2) regularnie, a w razie potrzeby niezwłocznie, informuje Radę Nadzorczą Banku o kwestiach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem,
- 3) zapewnia Radzie Nadzorczej Banku dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją Rady Nadzorczej Banku, a w razie potrzeby także przetworzenie tych informacji do zwięzłej i zrozumiałej dla członków Rady Nadzorczej Banku formy.

3) Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

Role i zadania poszczególnych organów oraz jednostek i komórek organizacyjnych Banku w procesie zarządzania ryzykiem zostały opisane w „Strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Głogowie”. W szczególności Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad:

- 1) wprowadzeniem i funkcjonowaniem systemu zarządzania ryzykiem,
- 2) szacowaniem kapitału wewnętrznego,
- 3) dokonywaniem przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego,

- 4) utrzymywaniem funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny Banku,
- 5) polityką wynagrodzeń,
- 6) procedurami anonimowego zgłaszania naruszeń prawa,
- 7) obowiązującymi w Banku procedurami i standardami etycznymi oraz oceną ich adekwatności i skuteczności.

Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, szacowania kapitału wewnętrznego, utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego, polityki wynagrodzeń oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

Rola Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza nadzoruje proces zarządzania ryzykiem i zgodnie z obowiązującym w Banku systemem informacji zarządczej otrzymuje informacje o profilu ryzyka w Banku oraz najważniejszych działaniach podejmowanych w zakresie zarządzania ryzykiem. Ważnym aspektem jej działalności jest zatwierdzanie akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka dla ryzyk uznanych przez Bank za istotne (apetytu na ryzyko) oraz monitorowanie jego przestrzegania.

Od dnia 01.01.2024 r. do dnia 25.06.2024 r. Rada Nadzorcza pracowała w składzie:

1. Artur Kaczka – Przewodniczący Rady,
2. Iwona Krośl – Z-ca Przewodniczącego Rady,
3. Dorota Mrozowska – Sekretarz Rady,
4. Alicja Perzanowska – członek Rady,
5. Benedykt Petrus – członek Rady,
6. Ewa Poźniak – członek Rady,
7. Karol Skowroński – członek Rady.

Od dnia 25.06.2024 r. do dnia 31.12.2024 r. Rada Nadzorcza pracowała w składzie:

1. Artur Kaczka – Przewodniczący Rady,
2. Benedykt Petrus – Z-ca Przewodniczącego Rady,
3. Krzysztof Klonowski – Sekretarz Rady,
4. Alicja Perzanowska – członek Rady,
5. Dorota Mrozowska – członek Rady,
6. Ewa Poźniak – członek Rady,
7. Violetta Burdzy – członek Rady,

Zmiana osobowa w składzie Rady Nadzorczej spowodowana była zakończeniem kadencji Rady Nadzorczej, która przypadała na okres 2020 – 2024 i przeprowadzeniem wyborów na członków Rady Nadzorczej dnia 25.06.2024 r. podczas Zebrania Przedstawicieli.

Radę Nadzorczą w realizacji obowiązków wspierał Komitet Audytu, który powoływany jest przez Radę Nadzorczą spośród własnego grona na okres swojej kadencji. W 2024 roku Komitet Audytu obradował w następującym 3 osobowym składzie:

1. w okresie od dnia 01.01.2024 r. do dnia 25.06.2024 r.:

- Alicja Perzanowska – Przewodniczący,
- Iwona Krośl – członek,
- Ewa Poźniak – członek.

2. w okresie od dnia 25.06.2024 r. do dnia 31.12.2024 r.:

- Alicja Perzanowska – Przewodniczący,
- Dorota Mrozowska – członek,
- Ewa Poźniak – członek.

Komitet Audytu pełnił funkcję opiniodawczo-doradczą, w okresie sprawozdawczym wspierał działania Rady Nadzorczej zgodnie z przepisami prawa oraz „Regulaminem działania Komitetu Audytu w Banku Spółdzielczym w Głogowie” w zakresie:

1. sprawozdawczości finansowej, w tym podejmował stanowiska/wydawał rekomendacje w wyniku:

- monitorowania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania sprawozdania finansowego oraz analiz wyników badania tego sprawozdania,
- monitorowania niezależności biegłego rewidenta dla potrzeb wymogów Ustawy o biegłych rewidentach (...) w zakresie bezstronności i niezależności,

2. kontroli wewnętrznej, w tym podejmował stanowiska/wydawał rekomendacje z zakresu:

- wielkości i profilu ryzyka braku zgodności oraz działalności komórki ds. zgodności, w tym rocznej oceny jej adekwatności i skuteczności oraz stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- realizowanych audytów, kontroli zewnętrznych, inspekcji KNF oraz BION, w tym dotyczące realizacji zaleceń wydanych w ich wyniku,
- testowania poziomego i pionowego przestrzegania mechanizmów kontrolnych (w tym kluczowych); działalności komórki kontroli wewnętrznej oraz rocznej oceny skuteczności i adekwatności funkcji kontroli,
- wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdania finansowego Banku.

Komitet Audytu zapoznał się z roczną oceną systemu zarządzania ryzykiem i oceną systemu kontroli wewnętrznej. Posiedzenia Komitetu Audytu odbywały się w razie potrzeb, co najmniej raz na kwartał.

Rola Zarządu Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Głogowie, w zakresie zarządzania ryzykiem, odpowiada za strategiczne zarządzanie ryzykiem, w tym za nadzorowanie i monitorowanie działań

podejmowanych przez Bank w zakresie zarządzania ryzykiem oraz wielkość i profil ryzyka związany z działalnością Banku. Podejmuje najważniejsze decyzje mające wpływ na profil ryzyka Banku oraz uchwała regulacje wewnętrzne i limity wewnętrzne Banku dotyczące zarządzania ryzykiem.

Na dzień 31.12.2024 roku Zarząd pracował w składzie:

1. Małgorzata Waga – Prezes Zarządu,
2. Małgorzata Swół – Wiceprezes Zarządu,
3. Katarzyna Krawczyk – Wiceprezes Zarządu.

W 2024 r. Zarząd Banku pracował w niezmienionym składzie.

Komisja Nadzoru Finansowego dnia 23 sierpnia 2024 r. wyraziła zgodę na powołanie Pani Małgorzaty Wagi na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Głogowie, 30 sierpnia 2024 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę wypełniającą decyzję Komisji Nadzoru Finansowego.

Zarząd Banku w zarządzaniu ryzykiem wspiera powołany Komitet Kredytowy, który rekomenduje decyzje kredytowe, w tym decyzje dotyczące restrukturyzacji i windykacji.

W Banku Spółdzielczym w Głogowie nie utworzono oddzielnego Komitetu ds. ryzyka (art. 435 ust. 2 lit. d) CRR wiersz d)).

Zarządzanie ryzykiem

Bank, zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe, posiada system zarządzania, który stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.

System zarządzania ryzykiem ma 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, co ma wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy.

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje:

- 1) system zarządzania ryzykiem
- 2) system kontroli wewnętrznej.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest zgodnie z obowiązującą strukturą organizacyjną, na trzech niezależnych poziomach (tzw. liniach obrony), tj.:

1. poziom pierwszy obejmuje zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej (obejmuje jednostki biznesowe i wspierające np. odpowiedzialne za rozliczenie transakcji), zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka;
2. poziom drugi obejmuje: zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tych zadań stanowiskach i komórkach organizacyjnych oraz działalność komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej;
3. poziom trzeci obejmuje działalność komórki audytu wewnętrznego, którą w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS realizuje Spółdzielnia (jednostka zarządzająca Systemem Ochrony BPS).

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Zespół ds. ryzyka bankowego, który realizuje zadania związane z zarządzaniem poszczególnymi ryzykami w działalności Banku. Wyjątek stanowią ryzyka: braku zgodności i reputacji, które zarządzane są przez Zespół ds. zgodności i kontroli wewnętrznej. Oba zespoły nadzorowane są przez Prezesa Banku.

Inne jednostki/ komórki organizacyjne Banku również wykonują zadania związane z procesem zarządzania ryzykiem - zostały one przydzielone, zgodnie z obowiązującym w Banku regulaminem organizacyjnym.

Proces zarządzania ryzykiem funkcjonujący w Banku daje odbiorcom wewnętrznym i zewnętrznym całościowy pogląd na ryzyko oraz zgodność z wyznaczonymi limitami i zapewnia odpowiedni poziom eskalacji na wypadek przekroczenia limitów. Podczas, gdy jednostki biznesowe powinny przestrzegać stosowanych mechanizmów kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limitów ryzyka, Zespół ds. ryzyka bankowego jest odpowiedzialny za zapewnienie zgodności tych mechanizmów kontroli ryzyka z apetytem na ryzyko oraz za monitorowanie czy Bank nie podejmuje nadmiernego ryzyka.

Formalnie ustanowiony w Banku system informacji zarządczej stanowi podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem. Terminowe i szczegółowe raportowane o istotnych czynnikach ryzyka stanowi kluczowe narzędzie zarządzania ryzykiem i sprawowania nadzoru. Proces zarządzania ryzykiem jest na bieżąco dostosowywany do nowych czynników i źródeł ryzyka. Metody zarządzania ryzykiem oraz systemy pomiaru ryzyka są dostosowane do skali i złożoności działalności Banku oraz otoczenia, w którym działa instytucja, a także podlegają okresowym weryfikacjom.

Raz w roku Rada Nadzorcza Banku dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem na podstawie zatwierdzonego przez Zarząd Banku:

- 1) odnotowanego w danym roku profilu ryzyka,
- 2) oceny poziomu narażenia Banku na dany rodzaj ryzyka,
- 3) realizacji apetytu na poszczególne rodzaje ryzyka, określonego w Strategii zarządzania ryzykiem, która uwzględnia podejmowane w trakcie roku działania zarządcze ograniczające poziom poszczególnych rodzajów ryzyka,

- 4) obowiązującego systemu zarządzania ryzykiem, zorganizowanego zgodnie z obowiązującą strukturą organizacyjną na trzech niezależnych poziomach,
- 5) systemu informacji zarządczej w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyk.

Proces zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Głogowie został szczegółowo opisany w „Polityce przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Głogowie”. Zespół ds. zgodności i kontroli wewnętrznej odpowiedzialny jest za koordynowanie działań związanych z monitorowaniem zgłoszeń dotyczących potencjalnych/rzeczywistych konfliktów interesów i raportowanie do organów Banku w zakresie podejmowanych działań ograniczających konflikt. Na 31 grudnia 2024 r. w Banku zarejestrowane były 2 aktywne przypadki potencjalnego konfliktu interesów dot. powiązań personalnych.

Zasady identyfikacji, oceny i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Głogowie ogłaszane są odrębnie na stronie internetowej Banku <https://bsglogow.pl> w zakładce O Banku – Polityka informacyjna – Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.

Zespół ds. zgodności i kontroli wewnętrznej dokonuje niezależnego testowania w zakresie przestrzegania zagadnień dot. konfliktu interesów.

4) System kontroli wewnętrznej

Zarząd Banku zaprojektował, wprowadził i zapewnił adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obok systemu zarządzania ryzykiem stanowiący element systemu zarządzania Bankiem. Rada Nadzorcza, wspierana w swych działaniach przez Komitet Audytu, sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym adekwatność i skuteczność funkcji kontroli i komórki do spraw zgodności.

System kontroli wewnętrznej jest zbiorem zasad, procedur, mechanizmów i czynności kontrolnych, wkomponowanych w sposób trwały i spójny w system zarządzania ryzykiem, powiązany z celami strategicznymi, wspomagający realizację celów biznesowych oraz umożliwiający sprawowanie skutecznego nadzoru nad działalnością Banku.

Opis funkcjonującego w Banku Spółdzielczym w Głogowie systemu kontroli wewnętrznej ogłaszany jest odrębnie na stronie internetowej <https://bsglogow.pl> w zakładce O Banku - Polityka informacyjna – Opis systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Głogowie.

Szczegółowe zasady organizacji i funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku określa przyjęty przez Zarząd Banku i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Regulamin systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Głogowie.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniono:

- 1) funkcję kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli;
- 2) komórkę do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego – komórkę Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wykonującą zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony.

Funkcja kontroli jest jednym z najważniejszych elementów systemu kontroli wewnętrznej, której podstawowym znaczeniem jest zapewnienie bezpieczeństwa Banku, zapobieganie i eliminacja nieprawidłowości (w tym nadużyć), uzyskiwanie wymaganej jakości wykonywanych czynności w ramach procesów, utrzymanie ryzyka działalności na założonym poziomie, uzyskanie odpowiedniej efektywności i skuteczności działania Banku.

Zapewnienie zgodności stanowi jeden z celów systemu kontroli wewnętrznej i rozumiane jest w Banku jako zapewnienie przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, odpowiednio poprzez funkcję kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Powołany w Banku zespół ds. zgodności i kontroli wewnętrznej odpowiada za koordynację, kontrolę i nadzór nad realizacją obowiązków związanych z procesem zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz realizuje funkcję kontroli.

5) Ocena Członków Zarządu

Członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego w Głogowie nie pełnią dodatkowych funkcji w innych pomiotach, ani nie zajmują stanowisk dyrektorskich (art. 435 ust. 2 lit. a) CRR).

Zgodnie z obowiązującym Statutem Banku oraz Regulaminem działania Zarządu, członków organu zarządzającego powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza w głosowaniu tajnym przy uwzględnieniu indywidualnych ocen kwalifikacji i kompetencji. Członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego w Głogowie podlegają ocenie odpowiedniości zgodnie z obowiązującą „Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu, Członków Rady Nadzorczej i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Głogowie”. Weryfikacja odpowiedniości członków Zarządu oraz kandydatów na członków Zarządu dokonywana jest w formie oceny indywidualnej i zbiorowej.

Przy wyborze członków Zarządu uwzględnia się zasadę różnorodności oraz ogólne przepisy mające zapewnić ciągłość podejmowania decyzji, odpowiedni dobór członków Zarządu w sposób umożliwiający dotarcie do szerokiego zakresu kompetencji, wiedzy i umiejętności

adekwatnych do stanowiska, gwarantujących wydawanie przez członków Zarządu zarówno indywidualnie jak i jako organ, najwyższej jakości niezależnych opinii i decyzji w całym zakresie działalności Banku. Zasada różnorodności nie jest stosowana przez Bank wyłącznie w celu zwiększenia stopnia zróżnicowania ze szkodą dla funkcjonowania Zarządu lub kosztem odpowiedności członków Zarządu.

Ocena indywidualna kandydatów na członka Zarządu przeprowadzana jest w procesie postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko członka Zarządu, natomiast dla członków Zarządu pełniących już funkcje, ocena przeprowadzana jest okresowo, przynajmniej raz na 2 lata (lub corocznie w przypadkach określonych w Metodocyce KNF).

Celem oceny indywidualnej jest stwierdzenie, czy kandydaci na członków Zarządu oraz członkowie Zarządu pełniący już funkcje dają rękojmię należytego wykonania obowiązków, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, a także czy posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem i odpowiednie do pełnionej funkcji oraz czy w podejmowanych działaniach kierują się niezależnością osądu, uczciwością i przestrzeganiem zasad etyki oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji przez Bank, a także czy są zdolni do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków.

Celem oceny kolegialnej Zarządu jest ustalenie czy Zarząd jako organ posiada, przez cały czas pełnienia funkcji, odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia umożliwiające zarządzanie Bankiem i zrozumienie istoty podejmowanych działań w Banku, w tym głównych ryzyk.

Na dzień 31.12.2024 r. w Zarządzie Banku Spółdzielczego w Głogowie zasiadało 3 członków (3 kobiety), natomiast w skład Rady Nadzorczej wchodziło 7 osób, w tym 4 kobiety i 3 mężczyzn.

W wyniku przeprowadzonego przez Radę Nadzorczą Banku w 2024 procesu oceny odpowiedności członków Zarządu i Zarządu jako organu stwierdzono, że spełnione zostały wymogi odpowiedności indywidualnej i kolegialnej.

Zebranie Przedstawicieli Banku, które odbyło się w dniu 27 czerwca 2025 roku udzieliło absolutorium każdemu członkowi Zarządu pełniącemu funkcję na dzień 31.12.2024 roku, tym samym pozytywnie oceniając pracę tych osób. Ponadto Zebranie Przedstawicieli Banku przeprowadziło wtórną ocenę odpowiedności członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej działającej jako organ kolegialny – z wynikiem pozytywnym.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Głogowie, spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy – Prawo bankowe w zakresie posiadania wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

4. Ryzyka istotne w działalności Banku

1) Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe Banku jest zagrożeniem spłaty kredytu wraz z odsetkami w umownych terminach, spowodowanym trudnościami w realizacji umowy kredytowej; może ono zatem występować w stopniu niewielkim lub też znaczącym.

Ryzyko kredytowe Banku rozpatrywane jest w dwóch aspektach:

- 1) ryzyka pojedynczej transakcji,
- 2) ryzyka portfela kredytowego, z uwzględnieniem ryzyka koncentracji, w tym dużych ekspozycji kredytowych.

Raport w zakresie ryzyka kredytowego w portfelu Banku zawiera:

- 1) analizę jakości portfela kredytowego Banku,
- 2) analizę poziomu ryzyka kredytowego w podziale na podstawowe segmenty klientów,
- 3) analizę wykorzystania limitów wewnętrznych,
- 4) informację na temat skali i rodzajów zastosowanych odstępstw kredytowych oraz ich wpływie na jakość portfela kredytowego Banku.

Wykorzystanie limitu kredytu zagrożone/do obliża kredytowego kształtowało się na poziomie 50,38%, wykonanie na poziomie 6,55%. Wskaźnik jakości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie kształtował się na poziomie 12,46%, przy limicie 19%, wykorzystanie wyniosło 65,58% oraz limit koncentracji w jeden podmiot lub podmioty powiązane – zaangażowanie w kapitale Tier 1 wynosiło 14,10%, natomiast wykorzystanie limitu kształtowało się na poziomie 58,75%.

Bank ujawnia również informację w sprawie ekspozycji restrukturyzowanych i nieobsługiwanych zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/10 (w tym ekspozycje ze stwierdzoną utratą wartości i ekspozycje przeterminowane, tabele zgodnie z wzorem nr 1, 3, 4, 9).

Ekspozycja przeterminowana to część lub całość należności (kapitał i odsetki) niespłaconej Bankowi przez kredytobiorcę w ustalonym w umowie kredytu terminie.

Należności o utraconej jakości – ekspozycje kredytowe zakwalifikowane do grupy zagrożonych tj. zaklasyfikowane do kategorii: „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”.

Zasady i tryb równoważenia skutków ryzyka, wynikającego z transakcji kredytowych, w drodze odpowiedniej klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia i utrzymywania rezerw celowych w wysokości odpowiedniej do ponoszonego przez Bank ryzyka określone zostały w „Instrukcji zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych”. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, Bank klasyfikuje ekspozycje kredytowe do kategorii „normalne”, „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”.

Jeżeli Bank posiada więcej niż jedną ekspozycję kredytową wobec jednego klienta, wszystkie ekspozycje kredytowe wobec tego klienta klasyfikuje się do najwyższej kategorii ryzyka spośród kategorii przypisanych tym ekspozycjom, przy czym:

- 1) zmiana klasyfikacji kredytu detalicznego (pożyczki detalicznej) nie wpływa na klasyfikację kredytu mieszkaniowego (pożyczki mieszkaniowej) lub kredytu hipotecznego (pożyczki hipotecznej) oraz zmiana klasyfikacji kredytu mieszkaniowego (pożyczki mieszkaniowej) lub kredytu hipotecznego (pożyczki hipotecznej) nie wpływa na klasyfikację kredytu detalicznego (pożyczki detalicznej);
- 2) zmiana klasyfikacji kredytów, o których mowa powyżej, nie wpływa na klasyfikację ekspozycji kredytowej związanej z prowadzoną działalnością gospodarczą tego klienta oraz zmiana klasyfikacji ekspozycji kredytowej związanej z prowadzoną działalnością gospodarczą klienta nie wpływa na klasyfikację kredytów, o których mowa wyżej, udzielonych temu klientowi.

Kryterium do poszczególnych grup ryzyka odbywa się wg dwóch kryteriów tj.:

- 1) kryterium terminowości – dotyczy wszystkich rodzajów ekspozycji kredytowych. Opóźnienie w spłacie części raty kapitałowej lub odsetkowej, w kwocie nie przekraczającej 200 zł nie wymaga przeklasyfikowania ekspozycji do wyższej kategorii ryzyka. Klasyfikacja ekspozycji kredytowych wg kryterium terminowości do poszczególnych kategorii ryzyka odbywa się w okresach dziennych w sposób automatyczny z wykorzystaniem systemu ewidencyjno-księgowego Banku;
- 2) kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej – dotyczy ekspozycji kredytowych wynikających z kredytów dla klientów instytucjonalnych – klasyfikacja powinna być sporządzona według danych aktualnych na dzień przeprowadzenia klasyfikacji z uwzględnieniem korekty w zakresie sezonowości oraz incydentalnego charakteru zdarzeń nie stanowiących, w ocenie Banku zagrożenia dla terminowej spłaty należności.

Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank tworzy rezerwy celowe i odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi, które tworzone są w ścisłej korelacji z rozpoznanym ryzykiem. Rezerwy celowe tworzone są na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami. Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące należności związane są z ekspozycjami kredytowymi, tworzone są w ciężar kosztów, w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii:

- 1) „normalne” – 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych do ekspozycji kredytowych wynikających z kredytów detalicznych,
- 2) „pod obserwacją” – 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych
- 3) „poniżej standardu” – 20% podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych

- 4) „wątpliwe” – 50% podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych
- 5) „stracone” – 100% podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych.

Wartość należności zaklasyfikowanych do kategorii „normalne” i „pod obserwacją”

Kredyty w sytuacji (w tys. zł)	31.12.2023 r.	31.12.2024 r.
normalne	124 285,81	118 245,17
pod obserwacją	3 526,58	1 584,61
RAZEM	127 812,39	119 829,78

Wartość należności zaklasyfikowanych do kategorii kredytów zagrożonych

Kredyty w sytuacji (w tys. zł)	31.12.2023 r.	31.12.2024 r.
poniżej standardu	2 451,07	3 472,24
wątpliwe	3 639,91	1 102,48
stracone	3 697,86	3 827,93
RAZEM	9 788,84	8 402,65

Tabela 1: Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia (w zł)	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe		
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>		
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	332 333,33	+ 2 464,41
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>		
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>		
7	<i>Pozostałe</i>		
	Łącznie	332 333,33	+2 464,41

Tabela 2: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (w zł):

		a	b	c	d	e	F	g	h
		Wartość bilansowa brutto /kwota nominalna ekspozycji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	
		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 niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości				
1	Kredyty i zaliczki	0	3 105 633			0	3 105 633	0	
2	Banki centralne								
3	Instytucje rządowe								
4	Instytucje kredytowe								
5	Inne instytucje finansowe								
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe								
7	Gospodarstwa domowe								
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10	Łącznie	0	3 105 633			0	3 105 633	0	

Tabela 3: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (w zł):

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
			Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna										
			Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane							
			Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane powyżej 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	Kredyty i zaliczki												
2	Banki centralne												
3	Instytucje rządowe		32 000 000										
4	Instytucje kredytowe		54 176 264										
5	Inne instytucje finansowe		216 328										
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe		7 608 294			1 340 094							
7	W tym MŚP		7 608 294			1 340 094							
8	Gospodarstwa domowe		69 386 709	1 776		6 487 242	147 791	2 038	507 021	2 541			
9	Dłużne papiery wartościowe												
10	Banki centralne												
11	Instytucje rządowe		60 045 380										

12	Institucje kredytowe												
13	Inne instytucje finansowe												
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
15	Ekspozycje pozabilansowe												
16	Banki centralne												
17	Institucje rządowe												
18	Institucje kredytowe												
19	Inne instytucje finansowe												
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21	Gospodarstwa domowe												
22	Łącznie		26 652 736	1 776		7 827 336	147 791	2 038	507 021	2 541			

Tabela 4: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (w zł):

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3			
Kredyty i zaliczki															
Banki centralne	32 000 000														
Instytucje rządowe	43 092 761														
Instytucje kredytowe	54 176 264														
Inne instytucje finansowe	216 328														
Przedsiębiorstwa niefinansowe	7 608 294			1 340 094						1 340 094					
W tym MŚP	7 608 294			1 340 094						1 340 094					
Gospodarstwa domowe	69 388 485			7 146 633			6 082			3 824 252					3 294 228
Dłużne papiery wartościowe															
Banki centralne															

Institucje rządowe	60 045 380														
Institucje kredytowe															
Inne instytucje finansowe															
Przedsiębiorstwa niefinansowe															
Ekspozycje pozabilansowe															
Banki centralne															
Institucje rządowe															
Institucje kredytowe															
Inne instytucje finansowe															
Przedsiębiorstwa niefinansowe															
Gospodarstwa domowe															
Łącznie	266 527 512			8 486 727			6 082			5 164 346					3 294 228

Jedną z technik ograniczania ryzyka kredytowego w Banku jest ustanawianie zabezpieczeń ekspozycji kredytowych, przy czym zabezpieczenie nie zastępuje i nie rekompensuje braku lub słabości podstawowego źródła spłaty jakim są dochody klienta.

Szczegółowe zasady ustanawiania zabezpieczeń określa: „Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Głogowie” oraz regulacje produktowe Banku.

Zabezpieczenie ekspozycji kredytowej powinno być adekwatne do poziomu ryzyka kredytowego generowanego przez tę ekspozycję.

Bank ocenia jakość oraz skuteczność zabezpieczenia weryfikując jego płynność, aktualną wartość, dostęp i możliwość kontroli w całym okresie kredytowania oraz wpływ na poziom tworzonych odpisów i wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

Preferowane przez Bank zabezpieczenia charakteryzują się:

- 1) odpowiednio wysoką płynnością, przy czym za płynne uznaje się te zabezpieczenia, których realizacja w toku postępowania egzekucyjnego daje rzeczywistą możliwość zaspokojenia się Banku z przedmiotu zabezpieczenia, biorąc pod uwagę wszelkie ograniczenia faktyczne oraz prawno-ekonomiczne,
- 2) możliwością pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych przez Bank Spółdzielczy w Głogowie oraz odpisów z tytułu utraty wartości.

Termin zapadalności zabezpieczenia ekspozycji kredytowej powinien być późniejszy niż termin zapadalności ekspozycji kredytowej.

Ekspozycja kredytowa oraz wartość zabezpieczenia podlegają monitoringowi w całym okresie kredytowania.

Bank stosuje mechanizmy ograniczania ryzyka koncentracji adekwatne, wykonalne i w pełni zrozumiałe przez pracowników:

- 1) odpowiedzialnych za inicjowanie transakcji obciążonych ryzykiem kredytowym,
- 2) oceniających ryzyko kredytowe transakcji, zarówno na etapie ich udzielania jak i monitorowania,
- 3) podejmujących decyzje dotyczące transakcji obciążonych ryzykiem kredytowym,
- 4) odpowiedzialnych za monitorowanie i kontrolowanie ryzyka koncentracji, w tym jego wpływu na kapitał, płynność i wyniki finansowe Banku.

Do działań ograniczających ekspozycję Banku na ryzyko koncentracji należą w szczególności:

- 1) ograniczanie zawierania dalszych transakcji z danym klientem lub grupą powiązanych klientów,

- 2) ograniczanie kredytowania określonego rodzaju klientów,
- 3) obniżenie limitów w zakresie ryzyka koncentracji,
- 4) dywersyfikacja aktywów,
- 5) sprzedaż niektórych aktywów,
- 6) zmiana strategii biznesowej w taki sposób, aby przeciwdziałała nadmiernej koncentracji,
- 7) dywersyfikacja w zakresie przyjmowanych rodzajów zabezpieczeń,
- 8) ustanowienie nowych zabezpieczeń.

Stosowane w Banku techniki ograniczania ryzyka kredytowego polegają na:

- 1) pomniejszaniu podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków zmienione Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 23 grudnia 2020 r. (ogłoszenie tekstu jednolitego rozporządzenia obwieszczeniem z dnia 9.06.2021 r.) Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z „Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Głogowie”,
- 2) pomniejszaniu wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Rozporządzenia UE,
- 3) stosowaniu technik redukcji ryzyka kredytowego – zgodnie z Rozporządzeniem UE.

Zgodnie z „Instrukcją wyznaczania minimalnego wymogu kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Głogowie”, dla potrzeb technik ograniczania ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę uproszczoną ujmowania zabezpieczeń, co oznacza, że każde zabezpieczenie jest przypisane do konkretnej ekspozycji kredytowej, czyli Bank nie stosuje kompleksowego ujmowania zabezpieczeń (portfelowego), w tym transakcji pochodnych. Ekspozycjom, których spłata uzależniona jest od podmiotu innego niż dłużnik, przypisuje się wyższą z wag ryzyka przypisanych dłużnikowi lub temu podmiotowi. 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.

2) Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego to obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, wynikające ze zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych. Obejmuje ono:

- 1) ryzyko niedopasowania – ryzyko wynikające ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych instrumentów. Obejmuje ono zmiany

- w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe),
- 2) ryzyko bazowe – ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności/wymagalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych. Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
 - 3) ryzyko opcji klienta – ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy Bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych. Może to być ryzyko wynikające z:
 - a) pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne) – np. kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem pozostałej części kredytu lub zmiany charakteru oprocentowania (stałe/zmienne), różnego typu instrumenty dłużne zawierające opcje typu call lub put, dające możliwość wcześniejszego wykupu instrumentu,
 - b) domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta) – np. różnego typu depozyty bez oznaczonego terminu wymagalności, pozwalające deponentom wycofać swoje środki w dowolnym momencie, często bez żadnych kar,
 - 4) ryzyko krzywej dochodowości – ryzyko wynikające ze zmian w kształcie krzywej dochodowości i dotyczy instrumentów finansowych z terminem przeszacowania powyżej 12 m-cy.

Polityka Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest m.in. na następujących zasadach:

- 1) do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
- 2) badaniu i ocenie podlega wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku oraz wartość ekonomiczną kapitału,
- 3) zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania i ryzykiem bazowym, choć jednocześnie Bank kontroluje ryzyko opcji klienta i ryzyko krzywej dochodowości,
- 4) Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów.

Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej obejmuje identyfikację, pomiar lub szacowanie, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku. Realizowany jest na podstawie dokumentów oraz odpowiednich analiz.

Identyfikacja ryzyka stopy procentowej dotyczy każdej pozycji aktywów (z wyłączeniem aktywów odliczanych od kapitału podstawowego Tier 1), zobowiązań i pozycji pozabilansowych w portfelu bankowym, które obecnie generują lub w wyniku zmiany poziomu stóp procentowych mogą generować w przyszłości przychody/koszty odsetkowe. Do kategorii pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych zaliczyć należy m.in. pozycje, których bieżąca stawka oprocentowania wynosi 0%, ale może ona w przyszłości ulegać zmianie.

Pomiar, monitorowanie i raportowanie odbywa się nie rzadziej niż raz w miesiącu wg stanu na koniec każdego miesiąca. Do pomiaru wykorzystywane są co najmniej następujące metody:

- 1) luka przeszacowania,
- 2) metoda zmiany wyniku odsetkowego,
- 3) miara wartości ekonomicznej (oparta na zmodyfikowanej duracji kapitału),
- 4) miara rozszerzonego wyniku odsetkowego netto,
- 5) miara ryzyka spreadu kredytowego CRSBB.

W ramach pomiaru ryzyka stopy procentowej przeprowadzane są testy warunków skrajnych w celu analizy wpływu znacznego wzrostu ryzyka stopy procentowej na sytuację Banku.

Bank przeprowadza następujące testy warunków skrajnych:

1. raz na kwartał (testy szokowe w bieżącym zarządzaniu):
 - a) obliczanie wpływu scenariuszy szokowych zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału w ramach standardowego testu wartości odstających,
 - b) badanie wpływu nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/-250 punktów bazowych na wynik odsetkowy w perspektywie 12-tu miesięcy,
2. raz na rok przeprowadzać rygorystyczne i perspektywiczne testy warunków skrajnych, pozwalające określić potencjalny, niekorzystny wpływ poważnych zmian warunków rynkowych na ich kapitał lub przychody odsetkowe,
3. Standardowy test wartości odstających obejmuje 6 scenariuszy szokowych:
 - 1) równoległy wzrost stóp procentowych,
 - 2) równoległy spadek stóp procentowych,
 - 3) szok gwałtowny (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych);
 - 4) szok umiarkowany (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych),
 - 5) wzrost stóp krótkoterminowych,
 - 6) spadek stóp krótkoterminowych.

Według stanu na 31.12.2024 r. limit zmiany wartości ekonomicznej kapitału (testy odstające) został wykorzystany w 118,64%, wykonanie kształtowało się na poziomie 16,61% przy limicie 14% kapitału TIER 1 oraz limit zmiany wartości ekonomicznej kapitału o 2 pp. został

wykorzystany w 90,53%, wykonanie kształtowało się na poziomie 13,58% przy limicie 15% funduszy własnych. Limit zmiany wyniku odsetkowego w wyniku zmiany stóp procentowych o 100 pb. do funduszy własnych został wykorzystany w 19,00%, wykonanie kształtowało się na poziomie 2,09% przy limicie 11%.

Raporty dotyczące pomiaru ryzyka stopy procentowej wykonywane są z częstotliwością miesięczną i prezentowane Zarządowi Banku. Rada Nadzorcza oraz Komitet Audytu otrzymują raporty z częstotliwością kwartalną.

3) 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.

Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. Podstawowym celem w zakresie zarządzania płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

- 1) płynność płatnicza – zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- 2) płynność bieżąca – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni,
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie najbliższego dnia,
- 4) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie do 1 m-ca,
- 5) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy,
- 6) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,
- 7) dzień sprawozdawczy – dzień, na który Bank oblicza nadzorcze miary płynności,
- 8) baza depozytowa – suma depozytów bieżących i terminowych od podmiotów sektorów niefinansowego,

- 9) kluczowi klienci – klienci mogący w istotny sposób wpłynąć na profil przepływów pieniężnych Banku w ciągu dnia,
- 10) proces ILAAP (adekwatność zasobów płynności Banku) – kompleksowa ocena systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz posiadanych zasobów płynności,
- 11) aktywa płynne – pozycje bilansowe oraz pozabilansowe precyzyjnie określone przez Bank, zapewniające pokrycie zapotrzebowania na płynność w warunkach normalnych i warunkach skrajnych w horyzoncie czasowym do 30 dni,
- 12) nadwyżka płynności – nieobciążone, wysokiej jakości aktywa płynne stanowiące zabezpieczenie na wypadek wystąpienia nieprzewidzianych zdarzeń skrajnych powodujących zwiększone zapotrzebowanie na płynność,
- 13) duży deponent suma wszystkich depozytów od jednego deponenta tzn. takiego, który posiada łączną sumę depozytów w Banku na poziomie nie niższym niż 0,5% sumy depozytów sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego oraz 1% sumy depozytów sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego dla podmiotów gospodarczych.

Bank Spółdzielczy w Głogowie jest członkiem Zrzeszenia BPS, które tworzy Bank BPS S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności aby uniknąć upadłości, gdyby okazała się ona konieczna. W związku z tym Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający. Po stronie aktywnej są to przede wszystkim rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością. Po stronie pasywnej jest to kredyt w rachunku bieżącym oraz inne kredyty celowe. Bank Zrzeszający jest dla Banku partnerem biznesowym w zakresie udzielania kredytów konsorcjalnych, pomagając w ten sposób zapewnić klientom Banku Spółdzielczego w Głogowie płynne finansowanie.

Bank jako uczestnik SOZ BPS, w ramach mechanizmów pomocowych funkcjonujących w SOZ BPS utrzymuje Depozyt Obowiązkowy oraz Fundusz Zabezpieczający, które wyliczone są na podstawie zasad określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Depozyty Obowiązkowe stanowią ogół środków gromadzonych i deponowanych przez Banki Spółdzielcze i Bank Zrzeszający. Rachunki, na których zdeponowane są środki z Depozytu Obowiązkowego, obejmując środki Uczestników – Banków Spółdzielczych, prowadzi Bank Zrzeszający. Wysokość wymaganego Depozytu Obowiązkowego ustalana jest dwa razy w roku i stanowi kwotę o wartości odpowiadającej 7% średniego stanu depozytów w czerwcu i grudniu każdego roku, od którego naliczana jest rezerwa obowiązkowa. Bank Spółdzielczy w Głogowie w 2024 roku utrzymywał depozyt obowiązkowy na wymaganym poziomie.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu BPS i Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i systemie. W ramach tych procesów:

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
 - b) zabezpieczenie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
 - c) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
 - d) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
 - e) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
 - f) prowadzenie rachunku Depozytu Obowiązkowego,
 - g) utrzymanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Depozytu Obowiązkowego,
 - h) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię.
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) udzielenie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia,
 - b) wyznaczenie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS (m.in. poprzez aktualizację kwoty Depozytu Obowiązkowego),
 - c) ustalenie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS,
 - d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej,
 - e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
 - f) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Podstawowym źródłem finansowania aktywów krótkoterminowych i długoterminowych w Banku jest baza depozytowa. W okresach zwiększonego zapotrzebowania na płynność w horyzoncie czasowym do 30 dni Bank może zaciągnąć lokaty w Banku Zrzeszającym w kwocie i o okresie zapadalności adekwatnych do zaistniałej sytuacji. Z uwagi na fakt, że baza depozytowa w realiach ekonomicznych Banku jest jedynym istotnym źródłem finansowania aktywów, Bank nie określa limitów koncentracji źródeł finansowania.

System zarządzania ryzykiem płynności i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach, tzw. liniach obrony, gdzie:

- 1) pierwsza linia obrony – którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez Zespół księgowości i sprawozdawczości oraz inne jednostki i komórki organizacyjne Banku zaliczane przez Bank do pierwszego poziomu (w tym jednostki biznesowe lub jednostki wsparcia, np. odpowiedzialne za rozliczanie transakcji, obejmuje zarządzanie ryzykiem płynności w działalności operacyjnej na podstawie m.in.

- regulacji wewnętrznych Banku i ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku i przyjętymi w Banku standardami rynkowymi,
- 2) druga linia obrony – którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie – obejmuje to Zespół ds. ryzyka bankowego odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (linii obrony), w tym niezależną: identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), obejmujące również składanie propozycji koniecznych działań,
 - 3) trzecia linia obrony – obejmuje audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem płynności i systemu kontroli wewnętrznej w ramach tego ryzyka; funkcję tę pełni właściwa komórka audytu wewnętrznego Spółdzielni.

Rola i zakres odpowiedzialności jednostek/ komórek organizacyjnych uczestniczących w procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku:

- 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, zatwierdza ogólny poziom narażenia Banku na ryzyko płynności oraz 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.

- 3) Główny Księgowy – wykonuje zadania związane z utrzymywaniem płynności śróddziennej Banku.
- 4) Zespół księgowości i sprawozdawczości – zajmuje się bieżącym zarządzaniem płynnością, w tym: przygotowywanie niezbędnych danych na potrzeby Głównego Księgowego, zakładanie lokat na ustalone terminy i kwoty po zatwierdzeniu przez Głównego Księgowego, kontrolę płynności śróddziennej, krótko- i średnioterminowej w oparciu o symulację stanów na rachunku bieżącym i w kasach oraz sporządzanie oceny dokładności prognoz poprzez zestawienie realizacji stanów na rachunku bieżącym i w kasach, z wartościami planowanymi.
- 5) Zespół ds. ryzyka bankowego – prowadzi pomiar ryzyka płynności, monitorowanie wskaźników ryzyka płynności i odpowiednich limitów wewnętrznych, 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, przeprowadza okresową ocenę realizacji założeń Polityki kapitałowej, w tym w zakresie poziomu kapitału alokowanego na ryzyko płynności, wyznaczaienne normy płynności (LCR i NSFR) oraz przeprowadza okresową, co najmniej raz w roku, weryfikację wyznaczonej tolerancji na ryzyko płynności.
- 6) Zespół ds. zgodności i kontroli wewnętrznej – zadaniami Zespołu ds. zgodności i kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania płynnością jest dostarczanie Radzie Nadzorczej oraz Zarządowi bieżących i dokładnych informacji, przygotowanych zgodnie z badaniami dokonanymi według zatwierdzonego planu kontroli dotyczących: przestrzegania przepisów prawa oraz obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych związanych z zarządzaniem płynnością; skuteczności ujawniania w ramach kontroli błędów i nieprawidłowości związanych z zarządzaniem płynnością oraz podejmowania skutecznych działań naprawczych lub korygujących; oceny struktury organizacyjnej Banku, podziału kompetencji i koordynacji działań pomiędzy poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi i stanowiskami pracy; oceny funkcjonowania systemów wewnętrznych w aspekcie poprawy efektywności działania Banku jako całości.
- 7) Zadania związane z audytem wewnętrznym ryzyka płynności przejął w ramach zawartej umowy SSOZ BPS.

Celem Banku w zakresie zarządzania płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Bank monitoruje bieżącą i perspektywiczną płynność finansową oraz zapewnia zdolność do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności, obejmujący podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- a) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- b) podejmowanie działań w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
- c) utrzymanie norm płynności (LCR i NSFR).

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi przepisami w tym zakresie, poprzez codzienne wyliczanie nadzorczych miar płynności oraz codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w Banku BPS S.A. umożliwiającą efektywne nimi zarządzanie.

Pomiaru ryzyka płynności Banku dokonuje się za pomocą analizy:

- a) struktury aktywów i pasywów,
- b) luki płynności,
- c) urealnionej luki płynności,
- d) wskaźników płynności i stabilności bazy depozytowej,
- e) osadu w depozytach,
- f) koncentracji dużych depozytów,
- g) zbywalności depozytów.

W ramach planu awaryjnego utrzymania płynności bieżącej Bank posiada dostęp do oferty produktowej dedykowanej przez Bank Zrzeszający dla Banków Spółdzielczych w obszarze płynności jaką jest możliwość zawarcia transakcji lokacyjnej. Pomiar i raportowanie ryzyka płynności prowadzone były w trybie dziennym i miesięcznym. Ryzyko płynności jest ponadto elementem comiesięcznej analizy, omawianej na posiedzeniach Zarządu Banku.

Bank utrzymuje odpowiednią ilość aktywów płynnych oraz posiada zdywersyfikowaną bazę depozytową. Na wypadek wystąpienia niespodziewanych problemów z płynnością, Bank posiada opracowane plany awaryjne. Zasady zarządzania płynnością w Banku są zawarte w „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Głogowie”, która podlega corocznemu przeglądowi pod kątem zmian. 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 jednostki organizacyjne Banku.

Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, dążąc do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymanie wszystkich wskaźników płynnościowych na bezpiecznych poziomach zgodnych z obowiązującymi procedurami. Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym. Przy czym będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności. Zarządzanie bazą depozytową Banku ma za zadanie utrzymanie poziomu aktywów płynnych na takim poziomie, aby aktywa płynne pokrywały się z nadwyżką aktywów. Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótkoterminowym i średnioterminowym. Jednakże w celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy w poszczególnych przedziałach czasowych. Wsparcie Banku Zrzeszającego jest bardzo ważnym czynnikiem wpływającym na bezpieczeństwo działania Banku.

Codzienne czynności wykonywane przez wyznaczonych pracowników Banku mające na celu utrzymanie płynności Banku, dotyczą w szczególności:

- a) sprawdzania stanu gotówki w kasach oraz skarbcach na początek dnia,
- b) uzyskiwania informacji z BPS SA. o stanie rachunku bieżącego,
- c) sprawdzania większych planowanych wypłat z rachunku klientów, wypłat kredytów oraz wpłat w danym dniu i w dniu następnym,
- d) ustalania stanu gotówki pozostającej w dyspozycji Banku (kasa, skarbiec),
- e) ustalania sumy odprowadzeń i zasileń gotówkowych,
- f) wyliczania stanu rachunku bieżącego,
- g) opracowywania prognoz przepływów finansowych Banku,
- h) lokowania nadwyżek środków.

Analiza ryzyka płynności obejmowała w szczególności następujące elementy:

- a) zestawienie wskaźników regulacyjnych LCR i NSFR za każdy dzień sprawozdawczy, obliczonych zgodnie z zasadami określonymi przez SOZ BPS,
- b) wartości wskaźników regulacyjnych LCR i NSFR za ostatni dzień miesiąca lub kwartału, obliczonych zgodnie z zasadami określonymi przez NBP,
- c) raport urealnionej luki płynności,
- d) wartości wskaźników wewnętrznych (stopnie wykorzystania limitów),
- e) poziom nadwyżki płynności,
- f) wyniki testów warunków skrajnych oraz testów odwróconych,
- g) wartości wskaźników wczesnego ostrzegania,
- h) syntetyczną pisemną analizę sytuacji płynnościowej Banku,
- i) zestawienie prognoz realizacji stanów środków na rachunku bieżącym, w kasach oraz przepływów pieniężnych w porównaniu z wartościami planowanymi.

Bank posiada nadwyżkę płynności, na którą składają się nieobciążone, wysokiej jakości aktywa płynne, stanowiące zabezpieczenie na wypadek wystąpienia zdarzeń skrajnych lub kryzysowych powodujących zwiększone zapotrzebowanie na płynność. Nadwyżka płynności jest jednym z podstawowych instrumentów ograniczania ryzyka płynności.

Wymagany poziom nadwyżki płynności dla zadanego horyzontu przeżycia wyznaczany jest na podstawie wyników testu warunków skrajnych w wariancie wewnętrznym.

Składnikami nadwyżki płynności mogą być wszystkie elementy portfela aktywów płynnych, o ile bezwarunkowo spełniają poniższe kryteria:

- 1) są nieobciążone,
- 2) posiadają wysoką jakość kredytową,
- 3) istnieje dla nich płynny rynek transakcji bezpośrednich lub warunkowych,
- 4) są łatwo zbywalne,
- 5) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania tych aktywów w celu pozyskania środków,
- 6) ich sprzedaż nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31.12.2024 roku (w tys. zł):

Pozycja	2024 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	47 268	48 617
Aktywa płynne wymagane + bufor płynności	-2 417	-60 935
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	85 794	153 713
Nadwyżka/niedobór płynności	88 211	214 647

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31.12.2024 roku przedstawiono w poniższej tabeli (tys. zł):

Pozycja	2024 ROK
Środki w kasie	3 437
Środki na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	639
Obligacje	114 530
Bony pieniężne NBP	32 000
Lokaty w Banku Zrzeszającym	25 810
Środki na rachunku Depozytu Obowiązkowego	18 189
Limit w rachunku bieżącym	3 600

Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie podstawowym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, głównie gospodarstw domowych oraz instytucji samorządowych. Zachowując ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem płynności Bank finansuje aktywa o dalszych przedziałach

zapadalności jedynie najbardziej stabilną częścią pozyskanych od klientów środków, czyli tzw. osadem na depozytach.

Analiza ryzyka otwartych pozycji sporządzana jest w oparciu o zestawienie niedopasowania terminów płatności aktywów i pasywów oraz zobowiązań pozabilansowych otrzymanych i udzielonych; w przedziały wskazujące na terminy zapadalności aktywów oraz wymagalności pasywów i zobowiązań pozabilansowych otrzymanych i udzielonych.

Tabela: Współczynniki luki w przedziałach na 31.12.2024 r.

Skumulowany wskaźnik luki	Do 7 d	Do 1 m	1-3 m	3-6 m	6-12 m	1-2 l	2-5 l	5-10 l	10-20 l	Pow. 20 l
Wartość wsp.	1,37	1,84	1,62	1,52	1,51	0,67	0,63	0,81	0,92	0,98
Limit	min 1	min 1	min 1	min 1	min 1	max 1	max 1	max 1	max 1	max 1,2

Dokonując analizy współczynnika luki płynności w analizowanym miesiącu nie stwierdzono przekroczeń limitów. Zgodnie z założeniem zarządzania płynnością, w terminach poniżej roku Bank posiada więcej urealnionych aktywów, które zabezpieczają płynność Banku, natomiast powyżej roku Bank posiada więcej urealnionych pasywów, które finansują aktywa Banku. Na podstawie powyższych wskaźników luki zauważa się, iż Bank w pełni zabezpiecza płynność w terminie do 1 roku oraz prawidłowo finansuje aktywa w przedziałach pow. 1 roku.

Lukę płynności według stanu na 31.12.2024 r. przedstawiono w poniższej tabeli (tys. zł):

2024 ROK	Do 7 dni	Do 1 m-c	1-3 m-c	3-6 m-c	6-12 m-c	1-2 lat	2-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	Powyżej 20 lat
Luka kontraktowa + PZB	71 285	33 285	-32 868	-26 127	-8 038	22 047	20 845	36 028	27 617	7 598
Luka urealniona skumulowana +PZB	27 524	77 641	65 963	60 255	61 974	62 538	17 979	1 171	-3 174	20 489

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na 31 grudnia 2024 przedstawiono w poniższej tabeli (w tys. zł).

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	3 600	1 dzień
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	w sytuacji awaryjnej	w sytuacji awaryjnej
Depozyt Obowiązkowy	18 189	w sytuacji awaryjnej

Podstawowymi limitami ograniczającymi poziom ryzyka są limity nadzorczych norm płynności, tj. wskaźnik LCR oraz NSFR, określony Rozporządzeniem CRR. Poniższa tabela przedstawia wskaźniki LCR i NSF według stanu na 31.12.2024 roku.

Wskaźnik płynności	31.12.2024 r.	
	Obowiązujący limit w Banku	Wartość
wskaźnik LCR dzienny indywidualny	min. 115%	295,89%
wskaźnik NSFR dzienny indywidualny	min. 110%	185,00%

Poniższa tabela przedstawia wskaźniki LCR i NSF skonsolidowane w Zrzeszeniu według stanu na 31.12.2024 roku:

Wskaźnik płynności	31.12.2024 r.	
	Obowiązujący limit w Banku	Wartość
wskaźnik LCR skonsolidowany	min. 115%	353,87%
wskaźnik NSFR skonsolidowany	min. 110%	214,26%

Na 31.12.2024 r. wszystkie wskaźniki płynności są na akceptowalnym poziomie.

Polityka Banku w zakresie płynności zakłada finansowanie działalności kredytowej, głównie z pozyskanych depozytów od sektora niefinansowego (przede wszystkim osób fizycznych) oraz w znacznie niższym i ograniczonym zakresie, od sektora instytucji samorządowych. Dlatego też Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów, w której dominujący udział stanowią depozyty osób fizycznych.

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:
 - a) brak środków na rachunku bieżącym,
 - b) brak dostatecznego zapasu gotówki,

- c) brak dostatecznej wielkości aktywów płynnych,
- d) niedotrzymanie terminu spłaty kredytów przez klientów,
- e) braku możliwości zbycia (upłynnienia) aktywów,
- 3) ryzyko związane z koniecznością dokonania nagłych wypłat po stronie pasywnej bilansu:
 - a) ryzyko nietypowego zachowania się klientów posiadających rachunki bieżące,
 - b) ryzyko nietypowego zachowania się klientów posiadających depozyty terminowe,
- 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.

W celu ograniczenia ryzyka płynności Zespół ds. ryzyka bankowego wykorzystuje następujące mechanizmy kontroli:

- 1) limity regulacyjne i wewnętrzne,
- 2) nadwyżkę płynność,
- 3) strategię finansowania,
- 4) awaryjne plany płynności.

Bank minimalizuje ryzyko płynności poprzez podejmowanie działań o charakterze:

- 1) organizacyjnym, poprzez:
 - a) opracowanie struktury organizacyjnej Banku, odpowiadającej profilowi działania Banku, która będzie uwzględniała podział obowiązków i odpowiedzialności w zakresie zarządzania płynnością,
 - b) zapewnienie, by kierownictwo otrzymywało bieżące i adekwatne informacje o poziomie płynności, w celu podejmowania decyzji strategicznych oraz oceny skuteczności systemu zarządzania płynnością,
 - c) zapewnienie, by system informacyjny i informatyczny w Banku pozwalał na codzienny pomiar, monitorowanie i raportowanie o poziomie płynności,
 - d) określenie informacji dotyczących sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku i sposobu ich przekazywania zainteresowanym podmiotom,
- 2) proceduralnym, poprzez:
 - a) opracowanie i wdrożenie odpowiednich regulacji wewnętrznych zapewniających jednolitą definicję płynności oraz opracowanie zasad identyfikacji, pomiaru, redukcji i monitorowania ryzyka płynności, w tym w szczególności instrukcji zarządzania ryzykiem płynności określającej szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem płynności, przy czym zasady te będą podlegały okresowej weryfikacji,
 - b) opracowanie wielu scenariuszy warunków skrajnych dla:
 - wariantu wewnętrznego,

- wariantu systemowego,
 - wariantu mieszanego,
- c) stworzenie planów awaryjnych, uwzględniających różne scenariusze rozwoju niekorzystnych sytuacji, w tym w szczególności:
- planu awaryjnego Banku na wypadek kryzysu płynności wewnątrz Banku zgodnie z wariantem wewnętrznym,
 - planu awaryjnego Banku na wypadek kryzysu płynności całego systemu bankowego zgodnie z wariantem systemowym,
 - planu awaryjnego Banku na wypadek realizacji scenariusza wynikającego z wariantu mieszanego, przy czym scenariusze użyte do budowy planów awaryjnych muszą być spójne ze scenariuszami testów warunków skrajnych,
- d) przeprowadzenie szkoleń wśród pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem płynności oraz pozostałych pracowników w zakresie, w jakim generują ryzyko płynności.
- 3) Kontrolnym:
- a) poprzez uwzględnienie w systemie kontroli wewnętrznej zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem płynności.

Zamierzenia Banku, służące redukcji ryzyka płynności, realizowane poprzez podejmowanie następujących działań:

- 1) monitorowanie dostosowania regulacji wewnętrznych do zmieniających się przepisów zewnętrznych,
- 2) usprawnianie zarządzania ryzykiem płynności,
- 3) organizacja szkoleń dla pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem płynności oraz dla pozostałych w zakresie w jakim generują ryzyko płynności,
- 4) monitorowanie mechanizmów kontrolnych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności.

Dodatkowo w celu ograniczenia ryzyka płynności, Bank zabezpiecza swoją płynność poprzez budowanie struktury aktywów umożliwiającej elastyczne dopasowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa uwzględniając kryterium płynności, bezpieczeństwa i rentowności. Bank zrzeszony jest z Bankiem BPS S.A., w związku z powyższym może regulować swoją płynność poprzez wykorzystywanie instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający, takich jak rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością (możliwość wycofania lokaty przed terminem), dłużne papiery wartościowe o wysokim stopniu płynności, przyznane Bankowi dopuszczalne saldo debetowe (zabezpieczające w szczególności płynność śróddzienną) oraz kredyty oferowane przez Bank Zrzeszający. Bank Zrzeszający jest dla Banku partnerem w zakresie udzielania kredytów konsorcjalnych, pomagając w ten sposób zapewnić klientom Banku finansowanie. Bank ponadto jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego ustawowym celem jest m.in. wzajemne gwarantowanie sobie przez uczestników płynności, w szczególności

poprzez udzielanie ze zgromadzonych środków lokat lub pożyczek płynnościowych. Bank ogranicza ryzyko płynności nie tylko poprzez odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów, ale również poprzez system limitów.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych służące badaniu wpływu hipotetycznych zaburzeń na przepływy pieniężne, w wyniku których nastąpi zwiększone zapotrzebowanie na płynność oraz spadek wartości dostępnych aktywów płynnych.

Bank konstruuje testy warunków skrajnych bierze pod uwagę trzy warianty:

- a) wariant wewnętrzny – zakładający niechęć do Banku innych uczestników rynku,
- b) wariant systemowy – zakładający ograniczenie dostępnego finansowania,
- c) wariant łączny stanowiący kombinację obu powyższych wariantów.

W ramach każdego wariantu Bank analizuje co najmniej dwa różne scenariusze.

Wyniki testów w określonych horyzontach czasowych pokazują, czy Bank posiada odpowiednie środki – nadmiar środków, czy też musiałby ponieść dodatkowe koszty w celu pozyskania dodatkowych środków na zabezpieczenie płynności.

Wyniki testów warunków skrajnych są wykorzystywane do:

- 1) bieżącego zarządzania płynnością,
- 2) wyznaczania limitów wewnętrznych,
- 3) identyfikacji ewentualnych zmian zachodzących w profilu ryzyka płynności,
- 4) wyznaczania tolerancji i apetytu na ryzyko,
- 5) oceny adekwatności nadwyżki płynności,
- 6) poszczególnych etapów awaryjnych planów płynności (testowanie, identyfikacja symptomów sytuacji skrajnych i kryzysowych, podjęcie działań naprawczych),
- 7) identyfikacji punktów krytycznych w procesie zarządzania ryzykiem płynności,
- 8) analizy oddziaływania czynników ryzyka płynności na obszary rentowności i wypłacalności, wykorzystując wskaźniki, które najlepiej charakteryzują ww. obszary.

Ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania ryzykiem płynności, poprzez uwzględnienie wystąpienia kryzysu płynności w całym systemie bankowym w Planach awaryjnych płynności.

Bank posiada określone plany awaryjne płynności, mające na celu zapobieganie sytuacji braku realizacji zobowiązań przez Bank w sytuacji nagłego, kryzysowego pogorszenia się płynności. Plan awaryjny płynności opisuje czynności, które należy wykonać przy zrealizowaniu scenariuszy opisanych w testach warunków skrajnych, aby zniwelować potencjalne negatywne skutki wystąpienia sytuacji kryzysowej.

Wyniki testów warunków skrajnych są uwzględnione w Planach awaryjnych utrzymania płynności, w których zawarte są różne sytuacje wystąpienia sytuacji kryzysowej, w tym

określenie postępowania w przypadku nagłego, zwiększonego wypływu środków z Banku oraz przy wyznaczaniu limitów wewnętrznych.

Występują ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności opisane poniżej.

Z pomocy finansowej z Funduszu Zabezpieczającego w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS korzystać mogą Banki, u których istnieje niebezpieczeństwo utraty płynności lub wypłacalności i wystąpiła przynajmniej jedna z następujących przesłanek:

- 1) Bank realizuje program postępowania naprawczego, plan naprawy lub wewnętrzny plan naprawy,
- 2) Bank nie spełnia wymogów w zakresie funduszy własnych, o których mowa w Rozporządzeniu oraz wymogów nałożonych na podstawie Prawa bankowego,
- 3) Bank nie spełnia norm płynności, o których mowa w części szóstej Rozporządzenia lub występuje groźba utraty płynności przez Bank,
- 4) Bank przekracza normy w zakresie limitów dużych ekspozycji, o których mowa w Rozporządzeniu.

Raportowanie ryzyka płynności odbywa się z częstotliwością umożliwiającą identyfikację zmian profilu ryzyka Banku. Na system raportowania ryzyka płynności składają się w szczególności:

- 1) kwartalne raporty dla Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej,
- 2) miesięczne raporty dla Zarządu,
- 3) codzienne informowanie Prezesa Zarządu oraz Głównego księgowego o wskaźnikach LCR oraz NSFR,
- 4) bieżące sygnalizowanie Głównemu księgowemu oraz Wiceprezesowi Zarządu ds. finansowo - księgowych przez wyznaczone komórki potencjalnych zagrożeń dla utrzymania płynności (oznak zagrożenia).

Okresowe raporty dla Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu i Zarządu sporządzane przez Zespół ds. ryzyka bankowego zawierają informacje na temat ekspozycji Banku na ryzyko płynności, obejmujące m.in. analizę wskaźnikową, analizę źródeł finansowania, analizę koncentracji, informację w zakresie przestrzegania obowiązujących norm i limitów, wyniki testów warunków skrajnych. Ponadto, w cyklach rocznych do Zarządu Banku, raportowane są wyniki w zakresie:

- 1) pogłębionej analizy płynności długoterminowej obejmującej analizę źródeł finansowania ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie – Rekomendacja S – Zespół ds. ryzyka bankowego,
- 2) oceny adekwatności zasobów płynności (ILAAP),
- 3) planu pozyskania bazy depozytowej – Zespół ds. ryzyka bankowego.

4) Ryzyko operacyjne

Bank ujawnia informacje na temat ryzyka operacyjnego, zgodnie z Rekomendacją M KNF 17.

Ryzyko operacyjne oznacza ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmuje - choć niewyłącznie - ryzyko prawne, ryzyko modelu lub ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT), ale z wyłączeniem ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji. Proces zarządzania obejmuje identyfikację, rejestrację, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję ryzyka. Bieżącą politykę w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym realizuje Zarząd Banku. Zadania związane z identyfikacją, której celem jest rozpoznanie profilu i charakteru występujących zagrożeń oraz rejestracją zdarzeń do bazy zdarzeń, powierza się stanowiskom pracy, którym przypisano czynności związane z ryzykiem operacyjnym. Ocena ryzyka opiera się na zestawieniach i raportach, na podstawie których określa się wrażliwość Banku na ryzyko. Bank gromadzi dane o stratach, które generują zdarzenia. Według stanu na 31.12.2024 r. nie odnotowano przekroczeń limitów ryzyka operacyjnego dotyczącego strat w odniesieniu do wskaźnika BIA oraz nie odnotowano przekroczenia limitu prawdopodobieństwa częstotliwości wystąpienia zdarzeń w rodzajach/kategoriach. Odnotowano 1 przekroczenie limitu dotkliwości wystąpienia zdarzeń w rodzajach/kategoriach. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynikający z wymogu regulacyjnego na ryzyko liczony metodą podstawową wskaźnika na rok 2024 wynosi 1 914,95 tys. zł.

W 2024 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 135,59 tys. zł – straty rzeczywiste i potencjalne, co stanowi 7,08% wskaźnika podstawowego. Nie stwierdzono zagrożenia przekroczenia wskaźnika podstawowego, a tym samym nie wystąpił dodatkowy wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: „Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy” i dotyczyły kategorii: „Stosunki pracownicze”.

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia	Kwota strat brutto	
		31.12.2023	31.12.2024
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0	0
	Kradzież i oszustwo	0	0
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0	0
	Bezpieczeństwo systemów	0	1 675,13
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	94 658,80	125 937,22
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	424,20
	Podziały i dyskryminacja	0	0
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0	0

	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0
	Wady produktów	0	0
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0	0
	Usługi doradcze	0	0
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	198,00	3 976,04
Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	2 215,70	3 413,87
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	1 330,75	159,99
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
	Napływ i dokumentacja klientów	0	0
	Zarządzanie rachunkami klientów	0	0
	Kontrahenci niebędący klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	0	0
	Sprzedawcy i dostawcy	0	0
Razem		98 403,25	135 586,45

Odnutowane straty w 2024 roku mieszczą się w granicach przyjętego apetytu na ryzyko. Zanotowane zdarzenia i poniesione straty nie spowodowały znacznego wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne. Odnutowane zdarzenia nie spowodowały sytuacji, która mogłaby niekorzystnie wpłynąć na działalność Banku stanowiąc zagrożenie dla ciągłości działania czy też poniesienia znaczącej straty. Bank w toku prowadzonego nadzoru i monitoringu ryzyka operacyjnego na bieżąco podejmuje działania w celu ograniczania narażenia na ryzyko operacyjne starając się zredukować jego poziom i ryzyko wystąpienia strat.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły. Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku charakteryzujących się wysoką podatnością na ryzyko. System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informację kwartalną dla Zarządu, Komitetu Audytu oraz kwartalną dla Rady Nadzorczej Banku na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne. Informacja ta zawiera analizę strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych.

W celu ograniczenia występowania ryzyka Bank podejmuje działania zarządcze o charakterze doraźnym oraz systemowym, które obejmują m.in.:

- 1) wzmocnienie kontroli wewnętrznej,

- 2) bieżące aktualizowanie instrukcji, procedur i innych regulacji wewnętrznych zawierających sposoby postępowania w poszczególnych obszarach działania Banku,
- 3) postępowanie zgodnie z zasadami weryfikacji poziomu płatności kwot ubezpieczenia w powiązaniu z profilem ryzyka Banku,
- 4) zautomatyzowanie wykonywanych czynności w celu zapobiegania błędom ludzkim,
- 5) przeprowadzanie szkoleń wewnętrznych dla pracowników pogłębiających wiedzę o zarządzaniu poszczególnymi czynnikami ryzyka występującymi w Banku,
- 6) odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych,
- 7) wdrażanie i udoskonalanie systemów antyfraudowych oraz AML/CFT.

W przypadku identyfikacji zagrożeń mogących spowodować istotne zdarzenia ryzyka operacyjnego lub w inny sposób istotnie wpłynąć na wyniki Banku lub jego bezpieczeństwo, a także w obszarach szczególnie narażonych na ryzyko podejmowane są dodatkowe działania, zależne od charakteru i skali ryzyka, w postaci:

- 1) opracowania i wdrożenia odpowiednich planów awaryjnych lub planów utrzymania ciągłości działania,
- 2) ubezpieczenia mienia w wyspecjalizowanych firmach,
- 3) kontroli audytu wewnętrznego,
- 4) tworzenia rezerw na poczet ewentualnych strat,
- 5) odpowiednich klauzul w zawieranych z dostawcami lub partnerami umowach, ograniczających ryzyko i dających Bankowi możliwość egzekucji należności w przypadku nie wywiązania się z umowy,
- 6) zlecania czynności na zewnątrz (outsourcing).

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku przebiega w ramach procesu składającego się z następujących elementów:

- 1) identyfikacja ryzyka, która polega na:
 - a) rozpoznaniu kontekstu ryzyka rozumianego jako istotne obszary działalności Banku wymagające zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także zestawu wymagań związanych z tymi obszarami,
 - b) rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym w tych istotnych obszarach,
- 2) pomiar ryzyka, który obejmuje ustalenie ekspozycji na ryzyko:
 - a) definiowanie odpowiednich do rodzaju i poziomu ryzyka miar ryzyka,
 - b) dokonanie kwantyfikacji ryzyka poprzez wyznaczenie wartości wskaźników ryzyka, w postaci: wielkości liczbowych (np. wartość straty) lub wynikających z odpowiednio przygotowanych skal pomiarowych ustalających przedziały wielkości skutków ryzyka (np. ustalenie poziomu ryzyka przez oszacowanie przedziału straty przypuszczalnej), a także przedziałów prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzeń ryzyka,
- 3) ocena / szacowanie ryzyka, które polega na określeniu poziomu ryzyka, w tym uwzględniając poziom: ryzyka hipotetycznego, oraz ryzyka historycznego

(materializacji ryzyka), w ramach oceny ryzyka przeprowadza się również testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka,

- 4) stosowanie mechanizmów kontroli (sterowania) ryzyka, które polega w szczególności na projektowaniu, wdrożeniu i stosowaniu metod: akceptacji, ograniczania, przeniesienia (transferu) ryzyka, a także na unikaniu ryzyka o nadmiernym wymiarze, poprzez zaplanowanie i wdrożenie odpowiednich procedur wykonawczych,
- 5) monitorowanie ryzyka, które polega na monitorowaniu wielkości narażenia na ryzyko (poziomu ryzyka), wielkości strat historycznych, a także wykonania wskaźników objętych limitami,
- 6) raportowanie ryzyka, które polega na cyklicznym informowaniu Zarządu, Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach lub rekomendacjach działań.

Zespół ds. ryzyka bankowego w cyklach miesięcznych sporządza informację dotyczącą monitorowania wskaźników KRI.

Zespół ds. ryzyka bankowego w cyklach kwartalnych sporządza do Zarządu Raport z analizy ryzyka operacyjnego, który zawiera co najmniej:

- 1) analizę rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego w rocznym horyzoncie czasu (w tym informację o zdarzeniach, które zostały wykryte w analizowanym okresie, jednak wystąpiły wcześniej),
- 2) informacje o dokonanej rekuncylacji rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- 3) protokół badania ryzyka operacyjnego,
- 4) mapę ryzyka operacyjnego.
- 5) kwartalne zestawienie Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI),
- 6) wykorzystanie obowiązujących w Banku limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko operacyjne, a także propozycję działań służących redukcji ryzyka w przypadku przekroczenia limitów,
- 7) wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych,
- 8) informację o testowanych w analizowanym okresie planach awaryjnych zachowania ciągłości działania.

Raporty, o których mowa powyżej przedkładane są przez Zespół ds. ryzyka bankowego Zarządowi Banku, Komitetowi Audytu oraz Radzie Nadzorczej.

5) Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe rozumiane jako ryzyko kursu walutowego, oznacza niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na sytuację finansową Banku, w tym jego wynik finansowy i fundusze własne.

Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed

potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) dążenie do utrzymywania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła ustalonego apetytu na ryzyko,
- 2) zachowanie nieznaczącej skali działalności walutowej, tj. udział pozycji walutowej w sumie bilansowej nie przekraczający wyznaczonego apetytu na ryzyko,
- 3) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego,
- 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym,
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej. Bank założył, że skala działalności walutowej będzie nieznacząca, tj. udział pozycji walutowych w sumie bilansowej Banku nie przekroczy 4%. Podstawowym celem Banku jest utrzymanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 1,0% funduszy własnych Banku, która nie wiąże się z koniecznością utrzymania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Dla celów zarządzania ryzykiem walutowym i kontroli ryzyka kursowego określono limity maksymalnej pozycji walutowej dla USD, EUR oraz limity na pozycję walutową całkowitą.

6) Pozostałe ryzyka

Inne ryzyka na jakie narażony jest Bank, tj. ryzyko biznesowe, ryzyko utraty reputacji, ryzyko strategiczne, ryzyko transferowe, ryzyko rezydualne, ryzyko modeli są na poziomie akceptowalnym i nie zagrażają bezpiecznemu funkcjonowaniu Banku. Z tytułu powyższych ryzyk Bank nie był zobowiązany do utworzenia dodatkowych wymogów kapitałowych. Jest to efekt przestrzegania ustalonych limitów ograniczających poziom poszczególnych ryzyk, a także prawidłowego nimi zarządzania.

7) Ryzyko braku zgodności

Bank definiuje ryzyko braku zgodności jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych.

Realizując swoje zadania, Bank działa zgodnie z prawem i w granicach nim przewidzianych, respektuje zasady dobrej praktyki bankowej i etyki biznesu, dąży do unikania konfliktów interesów, stosuje zasady uczciwej konkurencji, rzetelności oraz poszanowania norm współżycia społecznego, w sposób sumienny, wiarygodny i czytelny informuje w zakresie przewidzianym prawem o prowadzonej działalności.

Bank dąży do zapewnienia zgodności w celu:

- 1) ograniczenia ryzyka braku zgodności, ryzyka prawnego oraz ryzyka operacyjnego,
- 2) ochrony interesów klientów,
- 3) budowania korzystnego wizerunku Banku jako instytucji szanującej przepisy prawa, regulacje wewnętrzne, wytyczne regulatorów i przyjęte standardy postępowania.

Zespół ds. zgodności i kontroli wewnętrznej identyfikuje ryzyko braku zgodności m.in. w oparciu o informacje wynikające z:

- 1) informacji o zmianach w przepisach prawa oraz w regulacjach wewnętrznych,
- 2) rejestru zdarzeń i strat operacyjnych w tym zdarzeń powiązanych z ryzykiem braku zgodności, zarejestrowanych w systemie Banku służącym do rejestracji i obsługi tego typu zdarzeń,
- 3) okresowych przeglądów obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych, raportów z kontroli sporządzanych w ramach systemu kontroli wewnętrznej,
- 4) raportów z monitoringów zgodności i testów zgodności,
- 5) protokołów pokontrolnych z przeprowadzonych w Banku kontroli zewnętrznych/ audytów zewnętrznych,
- 6) wyników nadzorczej oceny BION oraz arkuszy oceny,
- 7) rejestru reklamacji i skarg,
- 8) rejestru spraw sądowych,
- 9) informacji dotyczącej braku zgodności w obszarze dotyczącym przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 10) informacji o przypadkach braku zgodności w obszarze ochrony danych osobowych oraz w obszarze zachowania tajemnicy bankowej, informacji poufnych i tajemnicy zawodowej,
- 11) wydanych opinii prawnych oraz danych o prowadzonych i potencjalnych sporach sądowych,
- 12) wykonywanego monitoringu otoczenia prawnego/regulacyjnego,
- 13) anonimowego kanału powiadomień o nieprawidłowościach,
- 14) informacji zgłaszanych przez wskazane komórki merytoryczne,
- 15) niekorzystnych informacji o Banku, które pojawiły się w mediach.

Komórka ds. zgodności określa profil ryzyka braku zgodności na podstawie wyników analizy danych, identyfikacji innych ryzyk.

Ocena ryzyka braku zgodności dokonywana jest przez pomiar ilościowy i szacowanie jakościowe.

Oceny ryzyka braku zgodności dokonuje się biorąc pod uwagę konsekwencje zdarzenia braku zgodności (o charakterze finansowym i niefinansowym) oraz prawdopodobieństwo wystąpienia (materializacji) ryzyka.

W ramach kontroli ryzyka braku zgodności komórka ds. zgodności określa rodzaje stosowanych w Banku mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności oraz wskazuje komórki

organizacyjne odpowiedzialne za zaprojektowanie, wdrożenie i stosowanie poszczególnych rodzajów mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności w procesach, w których uczestniczą.

Komórka ds. zgodności odpowiada za stosowanie wybranych rodzajów mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności, do których należą:

- 1) analiza nowych produktów i usług wprowadzanych do oferty Banku, analiza modyfikacji tych produktów i usług oraz analiza procesów sprzedażowych tych produktów i usług, pod kątem zgodności z regulacjami,
- 2) wydawanie szczegółowych wytycznych dotyczących określonego postępowania,
- 3) koordynowanie procesu informowania o zmianach w przepisach prawa, regulacjach wewnętrznych i standardach rynkowych,
- 4) uczestnictwo w kluczowych projektach wdrożeniowych,
- 5) przeprowadzanie lub zlecanie szkoleń w zakresie wskazanym przez komórkę do spraw zgodności,
- 6) określenie wskaźników ryzyka braku zgodności.

Monitorowanie wielkości i profilu ryzyka braku zgodności obejmuje m.in.:

- 1) analizy zidentyfikowanego poziomu ryzyka braku zgodności (na podstawie wcześniej dokonanej oceny) na skutek zastosowanych mechanizmów kontroli ryzyka,
- 2) monitoring zgodności oraz testy zgodności przeprowadzane przez komórkę ds. zgodności, na zasadach określonych w obowiązującym w Banku regulaminie dotyczącym funkcjonowania komórki do spraw zgodności i w oparciu o plan testowania,
- 3) przeprowadzanie ankiety samooceny ryzyka braku zgodności i analiza wyników,
- 4) wskaźniki wykonania m.in. zaleceń pokontrolnych (wewnętrznych i zewnętrznych kontroli), zaleceń komórki ds. zgodności, zaleceń KNF w wyniku oceny BION.

Raporty dotyczące ryzyka braku zgodności sporządzane są przez komórkę ds. zgodności, którą w Banku jest Zespół ds. zgodności i kontroli wewnętrznej z częstotliwością zgodną z obowiązującymi w Banku zasadami funkcjonowania systemu informacji zarządczej.

W przypadku gdy zidentyfikowana wielkość ryzyka braku zgodności jest wysoka lub krytyczna, niezbędne informacje w tym zakresie przekazywane są przez komórkę ds. zgodności niezwłocznie do Zarządu i Rady Nadzorczej oraz do komórki audytu wewnętrznego.

5. Fundusze własne

Fundusze własne Banku składają się z:

- 1) kapitału podstawowego Tier I
- 2) kapitału Tier II

Fundusze własne Banku wg stanu na 31.12.2024 r. wynosiły 28 578 tys. zł i w porównaniu do roku poprzedniego wzrosły o 3 753 tys. zł. Wzrost spowodowany jest przekazanej znacznej

części wyniku finansowego netto za rok 2023 na zwiększenie funduszy własnych Banku. Kapitał podstawowy Tier I wyniósł 27 748 tys. zł, natomiast kapitał Tier 2 ukształtował się na poziomie 830 tys. zł.

6. Wymogi w zakresie funduszy własnych

Kapitał regulacyjny – Bank wylicza wymogi w zakresie funduszy własnych, zgodnie z CRR, dla następujących rodzajów ryzyka:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko operacyjne,
- 3) ryzyko rynkowe.

Łączny wymóg w zakresie funduszy własnych Banku składa się z sumy wyżej wymienionych wymogów w zakresie funduszy własnych na poszczególne rodzaje ryzyka.

Na 31 grudnia 2024 roku największą część łącznego wymogu w zakresie funduszy własnych Banku stanowił wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego.

Ze względu na nieznaczną skalę działalności walutowej nie wystąpiła w Banku konieczność wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka rynkowego.

Do wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową.

Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika BIA (Basic Indicator Approach) zgodnie z wytycznymi zawartymi w CRR.

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na dzień 31.12.2024 r. wynosiła 1 914,95 tys. zł.

7. Bufory kapitałowe

Bank definiuje ryzyko niewypłacalności (kapitałowe) jako ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez Bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku.

Zgodnie z CRR oraz Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, Bank jest zobowiązany do utrzymania współczynników kapitałowych:

- 1) łącznego współczynnika kapitałowego (TCR),
- 2) współczynnika kapitału Tier I (T1),

- 3) współczynnika kapitału podstawowego Tier I (CET1), na poziomie uwzględniającym wymóg połączonego bufora,
- 4) dźwigni finansowej – opisanej szczegółowo w rozdziale 8.

Rekomendowany przez SOZ BPS minimalny bufor według stanu na 31.12.2024 r. wynosił 2,5 p.p.

Bank zakłada, że minimalna wysokość współczynnika kapitału podstawowego Tier I wynosi 14,5%. Minimalna wysokość współczynnika kapitału Tier I (T1) wynosi 14,5%. Minimalna wysokość łącznego współczynnika kapitałowego TCR na poziomie nie niższym niż 14,5%. Nadwyżka współczynnika wypłacalności Banku ponad 14,5% stanowi bufor kapitału na pokrycie potrzeb kapitałowych w przypadku wystąpienia sytuacji awaryjnej. Bufor kapitału stanowi również możliwość uzupełnienia wysokości kapitału w przypadku wystąpienia sytuacji awaryjnej.

Według stanu na 31.12.2024 r. współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 wyniósł 25,17%, Współczynnik kapitału Tier 1 wyniósł 25,17%, natomiast łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 25,93%.

8. Dźwignia finansowa

Bank wylicza wskaźnik dźwigni, jako jedną z miar adekwatności kapitałowej. Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest zapewnienie właściwej relacji pomiędzy wielkością kapitału Tier I oraz sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych Banku. Sposób zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej został uregulowany w przepisach wewnętrznych Banku. W Banku występuje wysoki wskaźnik dźwigni finansowej, gwarantujący bezpieczny rozwój.

Bank w zarządzaniu ryzykiem nadmiernej dźwigni uwzględnił:

- 1) apetyt na ryzyko – zakłada się, że wartość wskaźnika dźwigni finansowej powinna wynosić min. 5%. Przy weryfikacji wskaźnika dźwigni Bank bierze pod uwagę wielkość ustalonego współczynnika kapitałowego, wyniki testów warunków skrajnych dla ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej oraz poziom apetytu na ryzyko kredytowe - alokacje kapitału. Bank włączył zarządzanie tym ryzykiem do regulacji wewnętrznych. Bank raz na kwartał również weryfikuje i raportuje wielkość wskaźnika dźwigni finansowej, łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP wynoszą min. 3%,
- 2) przewidywane zmiany w działalności Banku – przy planowaniu wymogów kapitałowych bierze się pod uwagę zachowanie wskaźnika nadmiernej dźwigni finansowej na odpowiednim poziomie, przy sporządzaniu planu ekonomiczno-finansowego uwzględnia się wpływ wzrostu obliża kredytowego i weryfikuje z możliwym wzrostem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. Zakłada

się wzrost funduszy własnych, z dynamiką odpowiadającą wzrostowi wymogów kapitałowych, w tym wymogów na ryzyko kredytowe.

- 3) relację wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego do wymogu kapitałowego ogółem – Bank ogranicza poziom wymogu kapitałowego z ryzyka kredytowego wprowadzając limit alokacji kapitału na ryzyko kredytowe, który jest dostosowany to limitu wskaźnika nadmiernej dźwigni finansowej oraz współczynnika wypłacalności.

Według stanu na 31.12.2024 roku wskaźnik dźwigni finansowej wyniósł 8,77%, natomiast miara ekspozycji całkowitej ukształtowała się na poziomie 316 230 tys. zł.

9. Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		31.12.2024	31.12.2023
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	27 748	24 195
2	Kapitał Tier 1	27 748	24 195
3	Łączny kapitał	28 578	24 825
Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	110 232	111 498
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	25,17	21,70
6	Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	25,17	21,70
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	25,93	22,27
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 1 (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier 1 (punkty procentowe)	-	-
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 (%)	-	-
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 (%)	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier 1 dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	19,76	15,91
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	316 230	266 954
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,77	9,06
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 1 (punkty procentowe)	-	-
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 (%)	-	-
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)	139 335	100 154
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych -Całkowita wartość ważona	54 105	35 525
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	7 015	1 712
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	47 090	33 813
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	295,89	305,66
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	240 827	208 309
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	130 176	126 015
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	185,00	165,30

Zgodnie z Rozporządzeniem UE 575/2013 art. 433b ust.2 Banki, które zostały zakwalifikowane jako małe i niezłożone instytucje nienotowane na rynkach mają obowiązek sporządzania rocznie tylko tabeli EU KM1. Bank ujawnia informacje za okresy T (t., dane za bieżący okres – 31.12.br) i T-4 (tj. dane sprzed roku – 31.12.ub.r.).

10. Kapitał wewnętrzny

Kapitał wewnętrzny (II Filar) jest to oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka.

Kapitał wewnętrzny szacowany jest na pokrycie ryzyk, które zostały zidentyfikowane jako istotne.

Celem kapitałowym Banku jest utrzymywanie kapitałów na poziomie zgodnym z wymogami przepisów prawa, a także zabezpieczającym zidentyfikowane ryzyka istotne, występujące w działalności Banku.

Bank oblicza wewnętrzny wymóg kapitałowy na poniższe rodzaje ryzyka uznane za istotne poprzez zastosowanie dedykowanych testów warunków skrajnych, poniżej opisano najważniejsze z nich:

1. Ryzyko kredytowe – w przypadku przekroczenia wskaźnika udziału, Bank wylicza dodatkowy wymóg kapitałowy z tego tytułu według poniższych zasad:

- 1) Bank wyodrębnia aktywa i zobowiązania pozabilansowe według wartości bilansowej, z przypisanymi wagami ryzyka 75% i więcej,
- 2) ustalana jest nadwyżka aktywów i zobowiązań pozabilansowych z przypisanymi wagami ryzyka 75% i więcej, ponad 70% sumy aktywów według wartości bilansowej i udzielonych zobowiązań pozabilansowych (w ujęciu netto),
- 3) wyliczona zostaje średnia ważona waga ryzyka dla należności o wagach ryzyka 75% i więcej - średnia ważona jest wartością bilansową (wartością netto) ekspozycji.

W celu wyznaczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe, Bank przeprowadza test i stosuje wskaźnik – w wysokości 4% – dla ekspozycji o wagach ryzyka 75% i więcej, przekraczających poziom 70% udziału w sumie aktywów powiększonej o udzielone zobowiązania pozabilansowe – według wartości bilansowej, przy zastosowaniu średnioważonej wagi ryzyka dla należności o wagach ryzyka 75% i więcej.

2. Ryzyko rynkowe: Bank uznaje, że minimalny wymóg kapitałowy na ryzyko walutowe jest wystarczający, o ile wynik poniższego testu warunków skrajnych nie wskaże przekroczenia 2% funduszy własnych.

Test warunków skrajnych przeprowadzany jest wg następujący założeń:

- 1) dane - dane przyjmowane do testu dotyczą dnia, na który sporządza się analizę wymogu kapitałowego i na podstawie tych danych wyznacza się maksymalną wartość pozycji całkowitej długiej oraz krótkiej,
- 2) kurs waluty - przyjmuje się następujące założenia:
 - a) dla pozycji całkowitej długiej spadek kursu walutowego o 30% utrzymujący się przez 12 miesięcy,
 - b) dla pozycji całkowitej krótkiej wzrost kursu walutowego o 30% utrzymujący się przez 12 miesięcy,
- 3) następnie wylicza się zmianę wyniku z działalności walutowej odrębnie dla pozycji długiej i krótkiej,

Jeżeli obliczona zmiana wyniku z działalności walutowej przekroczy 2% funduszy własnych, to Bank zabezpiecza ryzyko walutowe dodatkowym wymogiem kapitałowym mnożąc wyliczoną zmianę przez 8%.

3. Ryzyko operacyjne: Badaniu i ocenie podlegają straty operacyjne poniesione przez Bank na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy poprzedzających datę analizy. Suma strat operacyjnych, jest zmniejszana o spłaty, uzyskane odszkodowania, wypłaty z polis ubezpieczeniowych (tzw. straty odzyskane) etc. Bank przeprowadza test warunków skrajnych i wylicza różnicę pomiędzy 2-krotnością poniesionych strat operacyjnych, a regulacyjnym wymogiem kapitałowym na ryzyko operacyjne. Jeżeli różnica, jest wartością ujemną, to Bank uznaje minimalny wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne za wystarczający. Dodatkowy wymóg kapitałowy ustalany jest w kwocie stanowiącej różnicę wyliczoną zgodnie z powyższym przemnożoną przez wagę 8%.
4. Ryzyko koncentracji: Bank bada czy są przekroczone limity poszczególnych koncentracji, jeżeli tak to wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie tego ryzyka według poniższej procedury:
 - 1) kwota przekroczenia wartości granicznej przemnażana jest przez wartość odpowiadającą średniej ważonej z wag ryzyka dla zaangażowań występujących w Banku;
 - 2) zsumowane wyniki otrzymane przemnożone są przez wagę 8% stanowią wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka koncentracji.
5. Ryzyko stopy procentowej jest ryzykiem istotnym w działalności każdego banku dlatego w ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP) należy dokonać alokacji kapitału na ten rodzaj ryzyka. Szacowanie kapitału wewnętrznego odbywa się z wykorzystaniem testów warunków skrajnych. Kwota kapitału alokowana na pokrycie ryzyka stopy procentowej (kapitał wewnętrzny) powinna być adekwatna zarówno do faktycznie podejmowanego poziomu ryzyka stóp procentowych, jak również do przyjętego apetytu na ryzyko, powinna uwzględniać wpływ niekorzystnych potencjalnych zmian wartości ekonomicznej kapitału oraz przyszłych dochodów odsetkowych. Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej obliczany jest według następującej formuły:

$$IC^{\text{R}} = k * |\min(\Delta EV_{s+}^{cs}; \Delta EV_{s-}^{cs}; \Delta NII_{s+}^R; \Delta NII_{s-}^R)|$$

gdzie:

gdzie:

- IC - kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej (wstępnie oszacowana wartość);
- k - wskaźnik korygujący w wysokości 0,5;
- ΔEV_{s+}^{cs} - zmiana wartości ekonomicznej kapitału z tytułu ryzyka stopy procentowej dla scenariusza wzrostu stóp procentowych;
- ΔEV_{s-}^{cs} - zmiana wartości ekonomicznej kapitału z tytułu ryzyka stopy procentowej dla scenariusza spadku stóp procentowych;

ΔNII_{s+}^R - zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka stopy procentowej dla scenariusza wzrostu stóp procentowych;

ΔNII_{s-}^R - zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka stopy procentowej dla scenariusza spadku stóp procentowych.

Wartość kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka stopy procentowej obliczana jest przy założeniu, że zmiana stóp procentowych polega na równoległym przesunięciu krzywej rentowności w górę o 250 bp lub w dół o -250 pb, co oznacza taką samą szokową zmianą stóp procentowych w górę lub w dół dla wszystkich terminów przeszacowania.

6. Ryzyko płynności: Wyliczając kapitał wewnętrzny alokowany na ryzyko płynności wykorzystuje się test warunków skrajnych. Kapitał wewnętrzny alokowany na ryzyko płynności to roczny dodatkowy koszt (obciążający wynik finansowy) utrzymania na minimalnym wymaganym poziomie wskaźnika relacji aktywów płynnych do sumy bilansowej na poziomie 20%, przy założeniu wystąpienia niekorzystnej sytuacji szokowej. Sytuację szokową, o której mowa wyżej, Bank definiuje jako nagły spadek depozytów bieżących i terminowych od podmiotów sektora niefinansowego i budżetowego o 20%. Kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności jest obliczany jako iloczyn ustalonego niedoboru płynności w sytuacji szokowej oraz różnicy kosztu pozyskania nowych źródeł finansowania w przypadku realizacji scenariusza szokowego i średniego oprocentowania bazy depozytowej na datę przeprowadzania obliczeń. Koszt pozyskania nowych źródeł finansowania ustalany jest na podstawie obowiązującej na dzień badania stawki WIBOR 12M powiększonej o 1 punkt procentowy.

W procesie zarządzania ryzykiem udział biorą:

- 1) Zespół ds. ryzyka bankowego,
- 2) Główny Księgowy.

Komórką monitorującą jest Zespół ds. ryzyka bankowego.

Proces wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego podlega ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej Banku.

Szacowanie kapitału wewnętrznego odbywa się z częstotliwością kwartalną w ramach raportu z ryzyka kapitałowego, który jest przekazywany na posiedzenia Zarządu, Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej.

11. Adekwatność kapitałowa

Proces zarządzania adekwatnością kapitałową obejmuje przestrzeganie obowiązujących regulacji organów nadzoru i kontroli, a także określonego w Banku poziomu tolerancji na ryzyko oraz proces planowania kapitałowego. Bank przyjmuje strategię bezpiecznego funkcjonowania zakładającą wzrost posiadanych funduszy własnych i utrzymania na adekwatnym do funduszy własnych poziomie rozmiaru działalności obciążonej ryzykiem

biorąc jednocześnie pod uwagę ryzyko wynikające z konieczności dodatkowego zaangażowania kapitałowego w podmioty zależne. Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa wartość z następujących:

- 1) kapitał regulacyjny,
- 2) kapitał wewnętrzny.

Miarami adekwatności kapitałowej są:

- 1) łączny współczynnik kapitałowy (TCR),
- 2) współczynnik kapitału Tier 1 (T1),
- 3) współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1),
- 4) relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego,
- 5) wskaźnik dźwigni.

Zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR, minimalny poziom współczynników kapitałowych utrzymywanych przez Bank wynosi:

- 1) łączny współczynnik kapitałowy (TCR) – 8,0%,
- 2) współczynnik kapitału Tier 1 (T1) – 6,0%,
- 3) współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) – 4,5%,
- 4) wskaźnik dźwigni – 3%.

12. Polityka wynagrodzeń

Art. 450 ust. 1 lit. a) CRR - (podstawa prawna)

Zasady ustalania wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka zostały określone w „Regulaminie wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Głogowie” oraz w „Polityce wynagradzania pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Głogowie”. Rada Nadzorcza jest organem nadzorującym politykę wynagrodzeń. W skład Rady wchodzi 7 członków. W roku 2024 Rada Nadzorcza odbyła 14 posiedzeń. W Banku nie został powołany komitet ds. wynagrodzeń, a przy ustalaniu polityki wynagrodzeń Bank nie korzystał z konsultantów zewnętrznych.

Art. 450 ust. 1 lit. b) CRR - (podstawa prawna)

Bank określił katalog stanowisk, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka na podstawie Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) Nr 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników i kategorii pracowników, których działalność zawodowa

wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy.

W Banku osobami objętymi Polityką wynagradzania pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka są osoby zatrudnione na stanowiskach:

- 1) Członek Rady Nadzorczej (będący przedstawicielem pracowników Banku w organie nadzorującym),
- 2) Członek Zarządu,
- 3) Główny Księgowy,
- 4) Dyrektor zespołu ds. ryzyka bankowego,
- 5) Dyrektor zespołu ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
- 6) Compliance Officer AMLRO.

Polityka podlega okresowym przeglądom w zakresie zgodności z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi - raport przedstawiany jest Radzie Nadzorczej. W wyniku dokonanej analizy, aktualnie obowiązująca w Banku Polityka nie wymaga istotnych zmian w zakresie dostosowania do przepisów zewnętrznych. Polityka jest neutralna pod względem płci.

Kryteria stosowane przy przyznawaniu zmiennych składników określa „Regulamin wynagradzania pracowników Banku” i „Polityka wynagradzania pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku”.

Art. 450 ust. 1 lit. c) CRR - (podstawa prawna)

Polityka w obszarze zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność ma istotny wpływ na ryzyko Banku realizowana jest z uwzględnieniem formy prawnej, w jakiej działa Bank, rozmiaru działalności, ryzyk związanych z prowadzoną działalnością, a także zakresu i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez Bank. Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.

Art. 450 ust. 1 lit. d) CRR - (podstawa prawna)

Łączna kwota wypłaconych, zmiennych składników wynagradzania osobom zajmującym stanowiska kluczowe w Banku, za dany rok, nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu, z tym, że wysokość zmiennych składników wynagradzania, nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska kluczowe, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników

Art. 450 ust. 1 lit. e) CRR - (podstawa prawna)

Stosowana w Banku polityka wynagrodzeń ma na celu adekwatne wynagradzanie

pracowników za wykonaną pracę, zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniał prawa i interesy klientów oraz realizował strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem oraz ograniczał konflikt interesów. Bank nie stosuje polityki odraczania wynagrodzeń.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnim zakończonym kwartale bieżącego roku oraz trzy lata poprzednie w odniesieniu do planu ekonomiczno-finansowego Banku, w zakresie:

- 1) zysk netto,
- 2) współczynnik wypłacalności,
- 3) zwrot kapitału własnego (ROE),
- 4) wskaźnik płynności (LCR)
- 5) wynik z tytułu rezerw celowych.

Ocenie podlega stopień wykonania wyżej wymienionych parametrów w odniesieniu do planów ekonomiczno-finansowych w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii działania Banku na dany okres. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w ostatnim zakończonym kwartale roku oraz w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wskaźników wymienionych w punktach 1 i 2 został zrealizowany w min. 80%.

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

- 1) uzyskane absolutorium w okresie oceny,
- 2) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków zgodnie z art.22 aa Ustawy Prawo bankowe,
- 3) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

Zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się w przypadku: zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych, zagrożenia upadłością, gdy osoba uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, lub była odpowiedzialna za takie działania, nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

Rekomendacja Z

Bank ustalił w Polityce wynagradzania pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Głogowie, że maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu Banku w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym nie może przekroczyć 3,5. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne

wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

Art. 450 ust. 1 lit. f) CRR - (podstawa prawna)

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza na wniosek Prezesa Zarządu lub członka Zarządu zastępującego Prezesa Zarządu po dokonaniu oceny efektów pracy członków Zarządu w oparciu o kryterium ilościowe i jakościowe. Wysokość wynagrodzenia zmiennego dla pozostałych pracowników objętych wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń podejmuje Zarząd.

Art. 450 ust. 1 lit. g) CRR - (podstawa prawna)

Nie dotyczy.

Art. 450 ust. 1 lit. h) CRR - (podstawa prawna)

Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy w tys. zł
Tabela zawiera dane wrażliwe, które są dostępne wyłącznie w siedzibie Banku.

Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)
W 2024 r. w Banku nie występowały płatności specjalne. Zgodnie z CRR wzór ujawnienia pominięto.

Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

W 2024 r. w Banku nie występowały wynagrodzenia odroczone. Wzór ujawnienia pominięto.

Art. 450 ust. 1 lit. i) CRR - (podstawa prawna)

Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie.
Bank nie ma kategorii osób osiągających wynagrodzenie co najmniej 1 mln EUR rocznie.
Wzór ujawnienia pominięto.

Art. 450 ust. 1 lit. j) CRR - (podstawa prawna)

Nie dotyczy.

Art. 450 ust. 2 CRR - (podstawa prawna)

Nie dotyczy.

13. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Głogowie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Głogowie oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy ujawniane informacje w niniejszym raporcie zostały przygotowane zgodnie z wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli, w tym zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Głogowie”, co służy zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Głogowie oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, ustalenia zawarte w niniejszym raporcie są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku.

Zarząd Banku zatwierdza niniejszy dokument, w którym umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności oraz zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a apetytem na ryzyko, określonym przez Zarząd i zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Głogowie.