



**Bank Spółdzielczy w Leśnicy**

Centrala w Strzelcach Opolskich [www.bslesnica.pl](http://www.bslesnica.pl)

**INFORMACJA BANKU  
SPÓŁDZIELCZEGO W LEŚNICY**

**Wynikająca z art. 111a**

**Ustawy Prawo Bankowe**

**według stanu na dzień 31 grudnia 2018 rok**

**Strzelce Opolskie 2019 rok**

**1. Informacje o jego działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt 48 Rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy**

Bank działa pod nazwą Bank Spółdzielczy w Leśnicy z siedzibą Centrali w Strzelcach Opolskich.

Bank działa w szczególności w oparciu o: Prawo spółdzielcze, Prawo bankowe, Ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz Rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego.

Bank Spółdzielczy w Leśnicy nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz nie posiada podmiotów zależnych. Bank prowadzi działalność tylko i wyłącznie na terenie kraju, na obszarze określonym w Statucie Banku.

Bank nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.

W 2018 roku:

- 1) obrót wykazywany w sprawozdaniu finansowym wynosił 24.521.759,41 zł.;
- 2) liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wynosiła 105,77 etatu;
- 3) zysk Banku przed opodatkowaniem to kwota 2.726.542,46 zł., podatek dochodowy na dzień bilansowy wynosił 885.204,00 zł.;

Bank w 2018 roku otrzymał wsparcie ze środków publicznych w postaci umorzenia udzielonej pożyczki z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych w kwocie 218.000,00 zł.

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

Stopa zwrotu z aktywów Banku Spółdzielczego w Leśnicy według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wynosiła 0,41%.

**3. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej**

**3.1 System zarządzania:**

System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.

System zarządzania stanowi wewnętrzny instrument Banku mający zapewnić bezpieczeństwo prowadzonej przez Bank działalności, w szczególności bezpieczeństwo zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka

powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów.

System zarządzania obejmuje procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu członkowi zarządu, którym jest Prezes Zarządu, a w szczególnych przypadkach – Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Bank zapewnia pracownikom, którzy zgłaszają naruszenia, ochronę co najmniej przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.

Zadania systemu zarządzania wskazane wyżej mają na celu zapewnienie legalności działania Banku oraz bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów. Ma to wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy.

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej.

W ramach systemu zarządzania Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Zarząd Banku, a także odpowiednie komórki i jednostki organizacyjne aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

System informacji zarządczej uwzględnia podział funkcji zarządzania w Banku:

- 1) funkcja zarządzania sprawowana w układzie bezpośrednim lub pośrednim przez członków Banku i realizowana w formie ich udziału w Zebraniu Przedstawicieli;
- 2) funkcja zarządzania sprawowana bezpośrednio poprzez nadzór nad sferą zarządzania Bankiem przez Zarząd Banku, realizowana przez Radę Nadzorczą;
- 3) funkcja zarządzania realizowana bezpośrednio przez Zarząd Banku.

### **3.2 System zarządzania ryzykiem**

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

Zarządzanie ryzykiem realizowane jest na podstawie pisemnych i zatwierdzonych przez Zarząd wewnętrznych regulacji, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka, uznanych przez Bank za istotne.

Do ryzyk istotnych w swojej działalności Bank zalicza:

- 1) ryzyko kredytowe, w tym rezydualne;
- 2) ryzyko koncentracji zaangażowań;
- 3) ryzyko płynności;
- 4) ryzyko stopy procentowej;
- 5) ryzyko walutowe;
- 6) ryzyko operacyjne;
- 7) ryzyko kapitałowe;
- 8) ryzyko biznesowe;
- 9) ryzyko braku zgodności;

oraz inne ryzyka jeżeli, według oceny Banku winny podlegać jako ryzyko istotne odrębnemu zarządzaniu na podstawie regulacji wewnętrznych.

Podstawowym dokumentem określającym podstawowe założenia i cele, a także organizację systemu zarządzania ryzykiem jest Strategia zarządzania ryzykiem, która określa:

- 1) zasady polityki Banku w zakresie ryzyka;
- 2) organizację i strukturę zarządzania ryzykiem;
- 3) profil ryzyka - aktualną i docelową strukturę ryzyka, apetyt/tolerancję na ryzyko;
- 4) zasady kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem.

Strategia podlega weryfikacji przynajmniej raz w roku podczas dokonywania przeglądu zarządczego. Strategia została dostosowana do rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

W Banku funkcjonują polityki w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym, a także polityka handlową, wyznaczającą zadania w zakresie działalności handlowej. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym, płynności, operacyjnym, kadrowym, rynkowym, braku zgodności, kapitału, inwestycyjnym, handlowym zatwierdzone zostają przez Radę Nadzorczą.

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem:

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

- 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) identyfikację ryzyka – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka;
- 2) pomiar ryzyka – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;
- 3) ocenę/szacowanie ryzyka - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka;
- 4) monitorowanie ryzyka – polega na monitorowaniu odchyłeń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności;
- 5) raportowanie ryzyka – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców;
- 6) stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

Przestrzeganie akceptowanego poziomu ryzyka, podlega monitorowaniu oraz raportowaniu przez komórki organizacyjne Banku dokonujące pomiaru ryzyk występujących w Banku, zgodnie z przedmiotowymi regulacjami.

Proces zarządzania ryzykiem jest realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:

- 1) pierwsza linia obrony - którą stanowi system kontroli wewnętrznej (funkcjonalnej) zapewniająca stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i zgodność działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi;
- 2) druga linia obrony - którą stanowi system zarządzania ryzykiem, w tym metody, narzędzia, proces i organizacja zarządzania ryzykiem;

- 3) trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku, odpowiednio do ich zadań. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

**Rada Nadzorcza:**

- a) sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym również nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji;
- b) zatwierdza dokumenty strategiczne i polityki w obszarze zarządzania ryzykiem, a tym także apetyt/tolerancję na ryzyko zawarte w tych politykach;
- c) przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko, w tym o dokonaniu weryfikacji strategii lub polityk.

**Zarząd Banku:**

- a) odpowiedzialny jest za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, w tym zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonanie weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu;
- b) zapewnia, że system zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. etapach: identyfikacji, oceny, przeciwdziałania, kontroli monitorowania i raportowania;
- c) podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym), a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego zarządzania tym ryzykiem, w ramach posiadanych kompetencji;
- d) dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem, zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi. W przypadkach, gdy zajdzie taka potrzeba – Zarząd powoduje weryfikację i aktualizację, strategii zarządzania ryzykiem i polityk lub systemu zarządzania ryzykiem;
- e) okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank;
- f) odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych.

**Zespół ds. analiz i ryzyka:**

- a) zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank, oraz prawidłowe zarządzanie nimi – stanowi element II linii obrony;
- b) dokonuje identyfikacji, przetwarzania danych o ryzyku i pomiar lub szacowanie ryzyka, ocena i raportowania informacji dotyczących podejmowanego ryzyka;
- c) odpowiedzialny jest za opracowywanie projektów regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem;
- d) dostarcza niezależnych informacji, analiz oraz ocen na temat ekspozycji na ryzyko, jak też oceny czy zgłaszane propozycje i decyzje dotyczące ryzyka podejmowane przez Zarząd Banku i jednostki biznesowe lub wsparcia są zgodne z tolerancją Banku na ryzyko i gotowością do jego podejmowania;
- e) może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawia możliwości zaradzenia naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka.

**Komórka ds. Zgodności:**

- a) zapewnia przestrzeganie polityki w zakresie ryzyka braku zgodności – stanowi element II linii obrony;
- b) doradza Zarządowi Banku w sprawie przepisów, zasad, regulacji oraz standardów, które Bank musi spełnić oraz oceniać ryzyko wynikające z możliwego wpływu ewentualnych zmian w otoczeniu prawnym, regulacyjnym i przepisach na działalność Banku;
- c) weryfikuje czy nowe produkty i regulacje wewnętrzne są zgodne z obecnym otoczeniem prawnym, jak też wszelkimi znanymi nadchodzącymi zmianami przepisów, regulacji i wymogów nadzorczych;
- d) przedstawia Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej sprawozdanie z zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

**Komórka kontroli:**

- a) dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku;
- b) koordynuje zadania związane z kontrolą funkcjonalną;
- c) wspiera i współpracuje z Komórką Audytu realizowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

**Komórka Audytu Wewnętrznego realizowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS:**

- a) kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem – stanowi III linię obrony;
- b) dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek z polityką Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa;

c) realizuje zadania dwutorowo tj. w formie inspekcji „na miejscu” w Banku, a także w formie stałego monitorowania sytuacji Banku w ramach czynności „zza biurka”.

**Pozostałe komórki i jednostki Banku** - mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń – stanowią I linię obrony.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pracowników i/lub jednostek organizacyjnych lub konfliktom personalnym pomiędzy pracownikami.

Członkowie Zarządu Banku uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej przez Bank działalności nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

Struktura organizacyjna Banku umożliwia skuteczne zarządzanie i kontrolę ryzyka, zarówno na poziomie komórek odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem, jak i na szczeblu organów Banku, a także jednostek biznesowych i ich wsparcia.

Zmiany dokonywane w strukturze organizacyjnej Banku są uzasadnione i zaplanowane, z uwzględnieniem konieczności dokonania przeglądu obowiązujących regulacji wewnętrznych i procedur w celu zapewnienia spójności wprowadzanych zmian z funkcjonującymi rozwiązaniami w zakresie zarządzania ryzykiem. Podstawowa struktura organizacyjna podlega ujawnieniu.

Zarządzanie ryzykiem wynikającym z prowadzonej działalności bankowej jest jednym z kluczowych zadań Zarządu Banku, zarządzanie ryzykiem podlega nadzorowi ze strony Rady Nadzorczej. Odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem ponosi Zarząd Banku. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem sprawując nadzór nad skutecznością systemu zarządzania ryzykiem.

W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które opierają się na założeniach zapewniających rzetelną ocenę ryzyka. Testy warunków skrajnych pozwalają w szerszym zakresie wpłynąć na analizę ryzyka, w szczególności identyfikacji wzajemnych zależności pomiędzy różnymi czynnikami ryzyka i ich wpływu na Bank działający w niekorzystnych warunkach ekonomicznych.