

*Załącznik do uchwały
Zarządu Banku Spółdzielczego w Żywcu
z dnia 23.06.2020 r.*

INFORMACJA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŻYWCU

wynikająca z art. 111A Ustawy Prawo bankowe

Stan na dzień 31.12.2019r.

Spis treści

1. Informacja na temat obszaru działania Banku Spółdzielczego w Żywcu	3
2. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Żywcu poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy	3
3. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej	3
4. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.....	4
5. Opis polityki wynagrodzeń	6
6. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.....	7
7. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Żywcu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.....	7
8. Informacja o przedsiębiorstwach, o których mowa w art. 6a ust. 1 Ustawy Prawo bankowe	8

1. Informacja na temat obszaru działania Banku Spółdzielczego w Żywcu oraz zrzeszenia w którym jest zrzeszony.

Bank Spółdzielczy w Żywcu z siedzibą Żywiec, Rynek 23, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Bielsku Białej VIII Wydział Gospodarczy pod numerem 0000121795. Bank posiada nadany nr. NIP 553-01-00-195 oraz Regon 000500174.

Terenem działania Banku Spółdzielczego w Żywcu jest teren województwa śląskiego oraz teren powiatów sąsiadujących: suskiego i wadowickiego z województwa małopolskiego.

W 2018 roku Bank Spółdzielczy w Żywcu prowadził działalność poprzez jednostki organizacyjne:

- Centralę Banku – Żywiec, Rynek 23
- Punkt Kasowy w Żywcu ul. Dworcowa 23
- Punkt Kasowy w Żywcu ul. Południowa 16
- Punkt Kasowy w Żywcu ul. Browarna 88
- Punkt Kasowy w Łodygowicach ul. Piłsudskiego 75
- Punkt Kasowy w Lipowej ul Wiejska 44

Bank Spółdzielczy w Żywcu nie jest podmiotem dominującym i podmiotem zależnym.

Wg stanu na dzień 31.12.2018r. Bank Spółdzielczy w Żywcu był zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie oraz przynależał do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

2. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Żywcu poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy.

Bank Spółdzielczy w Żywcu nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej

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

Stopa zwrotu z aktywów według stanu bilansowego na dzień 31.12.2019 r. wyniosła 0,61 %(ROA-brutto) i 0,48% (ROA – netto).

4. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej. Ma to zapewnić bezpieczeństwo zgromadzonych w Banku środków.

System zarządzania w Banku obejmuje również procedury anonimowego zgłaszania Prezesowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach – Przewodniczącemu Rady Nadzorczej, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

Bank udostępnia pracownikom na mocy art.9 ust. 2A ustawy Prawo bankowe specjalny, anonimowy i autonomiczny kanał służący do zgłaszania przypadków naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

W ramach wyżej opisanych procedur Bank zapewnia pracownikom zgłaszającym naruszenia ochronę co najmniej przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.

Wskazane wyżej zadania systemu zarządzania 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 .

Istotnym elementem programowym o znaczeniu strategicznym są przyjęte przez Bank „Zasady Ładu Korporacyjnego” kształtujące właściwe zasady postępowania Banku jako instytucji zaufania publicznego. Wg tej Polityki, jednym z nadrzędnych celów Zarządu Banku wraz z pracownikami jest dbałość o klienta przedkładająca się na m.in. rzetelny i transparentny obowiązek informacyjny

Organem zarządzającym w Banku jest Zarząd Banku, wybierany przez Radę Nadzorczą Banku.

W strukturze organizacyjnej Banku wyodrębniono trzy piony :

- a/ pion kierowania Bankiem- nadzorowany przez Prezesa Zarządu
- b/ pion finansowo-księgowy- nadzorowany przez Wiceprezesa Zarządu
- c/ pion handlowy- nadzorowany przez Członka Zarządu.

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

System zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku jest zorganizowanym procesem gromadzenia, udostępniania, analizy danych dotyczących danego rodzaju ryzyka oraz podejmowaniem na jej podstawie działań o charakterze proceduralnym, organizacyjnym i wykonawczym, mającym na celu redukcję ryzyka do akceptowalnego poziomu oraz eliminowanie/ograniczenie negatywnych skutków ekspozycji na ryzyko .

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem podejmuje następujące działania:

- a/ stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem;

- b/ stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości
- c/ stosuje limity wewnętrzne ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów;
- d/ stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej (SIZ) umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka;
- e/ posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar / szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku. Realizacji tych zadań służą określone wyżej działania podejmowane przez Bank.

Odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem ponosi Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością systemu zarządzania ryzykiem.

Szczegółowe informacje na temat systemu zarządzania ryzykiem i rodzajów ryzyka występujących w Banku Spółdzielczym w Żywcu zawiera dokument „Ujawnienia informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma wg stanu na 31.12.2019 r.” udostępnionych na stronie internetowej Banku, oraz zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

System kontroli wewnętrznej.

W skład systemu zarządzania funkcyjnego w Banku wchodzi system kontroli wewnętrznej. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia :

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

Realizację celów systemu kontroli wewnętrznej zapewnia organizacja kontroli wewnętrznej , mechanizmy kontroli oraz szacowanie ryzyka nieosiągnięcia celów zapewniających :

- 1) prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, a także wiarygodną sprawozdawczość finansową oraz rzetelne raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne ,
- 2) zgodność działania z przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, a także regulacjami wewnętrznymi, w tym dotyczącymi zarządzania ryzykiem.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach .

Na pierwszy poziom składa się: zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka,

Na drugi poziom składa się :

a/ zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych,

b/ działalność komórki do spraw zgodności

Na trzeci poziom składa się działalność audytu, którego zadania są realizowane przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z siedzibą w Warszawie.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia :

1/ funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, zespoły i jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;

2/ komórkę ds. zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawienie raportów w tym zakresie.

Zarząd Banku opracowuje i wdraża adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej. Rada nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej Banku oraz ocenia okresowo adekwatność, efektywność i skuteczność całego systemu kontroli wewnętrznej jak i wybranych jego elementów.

5. Opis polityki wynagrodzeń.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej i Zarządu. Zasady wynagrodzenia zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych Banku (Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Żywcu, Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej).

Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.

Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji oraz do skali działalności. Wysokość wynagrodzenia ustalana jest przez Zebranie Przedstawicieli w formie Uchwały, jako procent minimalnego wynagrodzenia za pracę.

Rada Nadzorcza Banku odpowiada za wynagrodzenia wg wewnętrznego aktu prawnego określającego zasady wynagrodzenia członków Zarządu Banku, w tym szczegółowe kryteria uprawniające do uzyskania zmiennych składników wynagrodzenia.

Wynagrodzenia zasadnicze Zarządu ustalane są przez Radę Nadzorczą Banku.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagrodzeń, w tym dokonuje weryfikacji kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia.

Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Żywcu zostały zawarte w dokumencie „Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji(...)”

Zasady w zakresie wynagrodzeń pracowników Banku określa „Regulamin wynagrodzenia pracowników Banku Spółdzielczego w Żywcu”. Oprócz wynagrodzenia zasadniczego (wypłacane jest w okresach miesięcznych) pracownicy mogą otrzymywać nagrody uznaniowe lub premie.

Decyzję o przyznaniu tego elementu wynagrodzeń podejmuje Zarząd Banku. Decyzję o wysokości nagrody lub premii podejmuje Zarząd Banku w uzgodnieniu z bezpośrednim przełożonym pracownika, uwzględniając aktualne możliwości finansowe Banku. Nagroda lub premia nie może być przyznana w razie wystąpienia choćby jednej z poniższych okoliczności :

- a) negatywnej oceny indywidualnych wyników pracownika w realizacji powierzonych mu obowiązków,
- b) negatywnej oceny lojalności pracownika w stosunku do Banku
- c) negatywnej oceny stosunku pracownika do współpracowników lub do klientów Banku.

Do wynagrodzeń zmiennych nie zalicza się: odpraw emerytalno-rentowych a także innych świadczeń wypłacanych na podstawie odrębnych przepisów prawa.

Zarząd Banku może także przyznać dla pracowników nagrody za lepsze od przeciętnych osiągnięcia w pracy zawodowej i realizację istotnych zadań Banku. Ponadto Zarząd może podjąć decyzję o wypłacie pracownikom nagród okolicznościowych np. w związku z Międzynarodowym Dniem Spółdzielczości.

6. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

Zgodnie z art. 9cb ust. 1 Ustawy Prawo bankowe w bankach uznanych za istotne działa komitet do spraw wynagrodzeń. Bank nie spełnia żadnego z warunków banku istotnego, określonych w art. 4 pkt. 35 ustawy Prawo bankowe, w związku z tym nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń.

7. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Żywcu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

W Banku obowiązują regulacje wewnętrzne, z których wynika iż :

- 1/ członkowie Rady Nadzorczej i członkowie Zarządu powinni posiadać wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonym im obowiązków oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków
- 2/ członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu są obowiązani pełnić swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierować się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonywania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem;
- 3/ Bank zapewnia środki niezbędne do szkolenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej;
- 4/ przy wyborze kandydatów na członków Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku właściwe organy Banku uwzględniają cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia potrzeby zapewnienia prawidłowości realizacji zadań przez Zarząd lub Radę Nadzorczą.

Zasady rekrutacji członków organów Banku określają :

- „Procedura dokonywania ocen odpowiedzialności członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczego w Żywcu”

Regulacje te uwzględniają wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje oraz przepisy Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego, Rekomendacji M, a także przepis art. 30 ust.1 pkt. 2 ustawy Prawo Bankowe.

Ocena odpowiedzialności kandydatów i członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej obejmuje:

- a/ indywidualną, dokonywaną w odniesieniu do każdego kandydata na członka Zarządu lub Rady Nadzorczej oraz członka Zarządu lub Rady Nadzorczej ,
- b/ ocenę kolegiąlną, dokonywaną w stosunku do całego składu osobowego Zarządu bądź Rady Nadzorczej.

Celem oceny jest stwierdzenie, czy kandydaci na członków lub członkowie Zarządu bądź Rady Nadzorczej dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa powierzonych depozytów, sprawowania swoich funkcji w sposób określony przepisami prawa, posiadania wiedzy i umiejętności niezbędnych do realizacji swoich funkcji oraz czy ich osobista reputacja nie wpłynie negatywnie na reputację Banku.

Ocena indywidualna odpowiedzialności dokonywana jest w stosunku do :

- a/ kandydata na członka Zarządu - każdorazowo przed powołaniem nowego członka Zarządu banku;
- b/ członka Zarządu – raz w roku, a także każdorazowo, gdy zmieniany jest zakres odpowiedzialności członka Zarządu lub gdy zaistnieją fakty czy też okoliczności mogące powodować wystąpienie ryzyka utraty reputacji przez Bank na skutek utraty dobrej reputacji przez członka Zarządu.

Oceny indywidualnej kandydatów na członka Zarządu i członków Zarządu oraz oceny kolegiąlnej Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza Banku, minimum raz w roku. O wynikach oceny Rada Nadzorcza informuje zebranie Przedstawicieli Banku w swoim corocznym sprawozdaniu z działania.

Indywidualnej ocenie odpowiedzialności podlega także każdy z kandydatów/członków Rady Nadzorczej w sytuacji :

- a/ każdorazowo przed powołaniem nowego członka Rady Nadzorczej
- b/ w stosunku do osób pełniących funkcje członków Rady Nadzorczej – raz w roku podczas Zebrania Przedstawicieli;
- c/ w każdym przypadku, gdy zaistnieją fakty czy też okoliczności mogące powodować wystąpienie ryzyka utraty reputacji przez Bank na skutek utraty dobrej reputacji przez członka Rady Nadzorczej.

Wyniki oceny kandydatów na członków Rady Nadzorczej przedstawiane są Zebraniu Przedstawicieli w celu wskazania najlepszego kandydata.

Bank Spółdzielczy w Żywcu dąży do tego, aby w organach zarządzających zasiadły osoby posiadające odpowiednią wiedzę i doświadczenie zawodowe, jak i również cechy charakteru zapewniające prawidłowe wykonywanie powierzonych im obowiązków.

9. Informacja o przedsiębiorcach, o których mowa w art. 6a ust. 1 Ustawy Prawo bankowe

Zarząd Banku Spółdzielczego w Żywcu niniejszym informuje, działając zgodnie z art. 111b Ustawy Prawo bankowe, o przedsiębiorcach lub przedsiębiorstwach zagranicznych mających dostęp do tajemnicy bankowej, którym bank zgodnie z art. 6a ust 1 i 7 Ustawy Prawo bankowe

powierzył wykonywanie określonych czynności:

Zakład Usług Informatycznych „Novum” Sp z o.o. Łomża ul. Spokojna 9A - obsługa IT.

Systemy Informatyczne „CODA” Żywiec ul. Jodłowa 114 – nadzór nad systemem teleinformatycznym.

IT Card Centrum Technologii Płatniczych Warszawa ul. Jutrzenki 139 - świadczenia usług w zakresie obsługi bankomatów.

Żywiec, dnia 23 maj 2020 r.

Sporządził:

1. Stanowisko ds. ryzyk bankowych i analiz.....
(Sabina Duraj)

2. Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności
I organizacyjno-samorządowe
(Barbara Pindel)

Zatwierdził Zarząd: