



Informacje ujawniane

Banku Spółdzielczego w Porąbce

Wg stanu na dzień 31.12.2021 roku.

Porąbka, lipiec 2022 rok



WSTĘP:

Niniejszy dokument stanowi dokumentację polityki Banku w zakresie informacji ujawnianych, łącznie z zasadami ich weryfikacji i częstotliwości dokonywania publikacji, zgodnie z przepisami:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej także rozporządzeniem CRR lub CRR (Capital Requirements Regulation),
- 2) Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r z późn. zm. w zakresie spełnienia wymogów art. 111 i 111a.

Celem prezentowanej informacji jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

Bank spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji” oraz „instytucji nienotowanej” w rozumieniu Rozporządzenia CRR i jako instytucja mała i niezłożona oraz instytucja nienotowana raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji poufnych, tj. takich, w których Bank z tytułu powiązań z klientem lub innym kontrahentem zobowiązał się do zachowania poufności oraz zastrzeżonych, tj. takich, których podanie do publicznej wiadomości osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 450 Rozporządzenia CRR; informacje zastrzeżone mogą obejmować informacje dotyczące produktów i systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji w te produkty lub systemy.

Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 450 Rozporządzenia CRR. Zaprezentowane wartości wyrażone są w wartościach bilansowych lub nominalnych w tysiącach złotych za wyjątkiem sytuacji, w których zastosowano inną jednostką miary wskazaną przy dalszych prezentacjach.

Informacje według stanu na ostatni dzień roku kalendarzowego prezentowane są w cyklach rocznych. Termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego Banku za rok obrachunkowy od 01.01.2021 do 31.12.2021 r. Sprawozdanie Finansowe Banku Spółdzielczego w Porąbce zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 28 czerwca 2022 roku.

Zamieszczone w Informacjach dane ilościowe i jakościowe pochodzą w szczególności ze sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Porąbce za rok obrachunkowy 2021 r., natomiast dane w zakresie adekwatności kapitałowej są zgodne ze sprawozdaniem COREP na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Polityka w zakresie informacji ujawnianych stosowana przez Bank, a odnosząca się, między innymi do zakresu, częstotliwości oraz formy i miejsca ogłaszania informacji podlegających ogłaszaniu dostępna jest na stronie internetowej Banku.

Niniejsza Informacja dostępna jest:

- 1) w formie papierowej w Banku Spółdzielczym w Porąbce, ul Rynek 5 w godzinach pracy Banku,
- 2) na stronie internetowej Banku - www.bsporabka.pl.

I. Ujawnienie informacji z zakresu płynności wymaganych Rekomendacją P.

Płynność Banku polega na zapewnieniu zdolności do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia dodatkowych kosztów. Utrzymywany przez Bank poziom płynności musi być dostosowany do rodzaju i rozmiarów prowadzonej działalności i powinien zapewniać posiadanie lub łatwy dostęp do środków finansowych w wysokości zapewniającej pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te środki przez klientów banku.



Ryzyko płynności jest zatem rozumiane jako zagrożenie utraty zdolności do terminowej realizacji zobowiązań, a w konsekwencji niebezpieczeństwo poniesienia dodatkowych kosztów związanych z koniecznością sprzedaży aktywów lub zaciągnięcia zobowiązań na niekorzystnych warunkach rynkowych.

Głównym celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

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

W zarządzaniu płynnością istotne jest ponadto zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych), umożliwiających jej przetrwanie. Realizacji powyższego celu służy dążenie do utrzymania wysokiej stabilności źródeł finansowania oraz zapewnienie możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości.

Bank posiada opracowane procedury wewnętrzne na wypadek wystąpienia zagrożenia płynności, obejmujące m.in.: monitoring kształtowania się czynników uznanych za oznaki zagrożenia płynności, kalkulacje wskaźników pomocniczych płynności, pozwalające na ocenę istotnych z punktu widzenia płynności relacji pomiędzy poszczególnymi pozycjami bilansowymi oraz scenariuszowe analizy zdolności do zaspokojenia zapotrzebowania na środki płynne w przypadku kryzysu płynności w Banku.

Monitorowanie i pomiar płynności finansowej prowadzone są przez Bank zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami i specyfiką działalności. Monitoring płynności obejmuje:

- 1) analizy luki płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności/wymagalności,
- 2) wyliczanie nadzorczych miar płynności LCR, NSFR,
- 3) codzienne analizy wpływów i wypływów środków, pozwalające na efektywne wykorzystanie dostępnych środków,
- 4) dzienne kalkulacje poziomu aktywów i pasywów,
- 5) wyznaczanie i monitorowanie wykorzystania limitów finansowania portfela kredytowego,
- 6) badanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów,
- 7) analizy wskaźników stabilności bazy depozytowej,
- 8) analizy stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów.

Wysokość obowiązujących poziomów wskaźników płynności LCR i NSFR na 31.12.2021

Nazwa	Wielkość	Obowiązujący poziom
Wskaźnik LCR	2,18	Min 1
Wskaźnik NSFR	1,33	Min 1,1

W przeciągu całego roku 2021 nie zaistniały sytuacje zmniejszenia się powyższych wskaźników płynności poniżej obowiązujących poziomów. Zgodnie z decyzją KNF, Bank jest zwolniony z obowiązku spełniania wymogu wskaźnika LCR na zasadzie indywidualnej i zobowiązany jest do przestrzegania wymogu na zasadzie skonsolidowanej, tj. wymogu kalkulowanego dla banków należących do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania płynnością zapewnia codzienny monitoring ekspozycji na ryzyko płynności. Dzielne raporty obrazujące bieżącą sytuację płynnościową Banku, przekazywane są członkom Zarządu Banku. Nie rzadziej niż raz w miesiącu, informacje, raporty i wnioski dotyczące ryzyka płynności są raportowane dla Zarządu Banku, a co kwartał prezentowane są Radzie Nadzorczej Banku.

Podstawową metodą wykorzystywaną przez Bank w procesie zarządzania płynnością jest odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów oraz zobowiązań pozabilansowych. Bank regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności, w tym testy odwrócone.



Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, w tym analizy scenariuszowe dla różnego rodzaju warunków skrajnych. Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka.

Testy warunków skrajnych (ich założenia i scenariusze) podlegają przeglądom, co najmniej raz w roku, a w przypadku istotnej zmiany warunków rynkowych, lub skali prowadzonej działalności częściej. Testy warunków skrajnych badających wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank, sporządza się według poniższych zasad:

- 1) Projektowania testów warunków skrajnych,
- 2) Ustalania założeń testów warunków skrajnych,
- 3) Ustalania zakresu testów warunków skrajnych - określenie wykazu testów, oraz zakresu ich sporządzania obrazujących sytuacje skrajne dla wielu aspektów mogących mieć wpływ na sytuację płynnościową Banku,
- 4) Wykorzystywania rezultatów testów warunków skrajnych.
- 5) Dokonywania przeglądów testów warunków skrajnych.

Wykorzystywanie wyników testów warunków skrajnych:

- 1) wyniki testów warunków skrajnych są szczegółowo omówione i analizowane przez Zespół Zarządzania Ryzykiem i Analiz, Zarząd Banku jak również o ich rezultatach informowana jest Rada Nadzorcza,
- 2) rezultaty testów warunków skrajnych brane są pod uwagę przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku,
- 3) poddawane są wnikliwej analizie przyczyny niespełniania przez Bank założeń ustalonych w testach,
- 4) wykorzystywane są w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego banku.

II. Ujawnienie informacji z zakresu ryzyka operacyjnego

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego jest wyliczany zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Wyliczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę podstawowego wyznacznika BIA.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest:

1. Utrzymanie narażenia Banku na wystąpienie strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą, bezpiecznym dla działania i rozwoju poziomie,
2. Optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia niezależne od jego działań,
3. Wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgłaszania, rejestrowania i analizowania zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz wprowadzania działań zabezpieczających,

Cele szczegółowe to:

1. zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
2. wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,
3. zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka,



4. ochrona informacji poprzez wdrożenie metod ochrony danych osobowych w oparciu o zapisy ustawy o ochronie danych osobowych oraz zapewnienia bezpieczeństwa systemów informatycznych i informacji, zgodnie z zapisami Rekomendacji „D”,
5. zapewnienie skutecznego systemu przeciwdziałania wprowadzaniu do obrotu środków pochodzących z nielegalnych źródeł oraz przeciwdziałaniu terroryzmu.

Zakładany wzrost skali działalności stanowi jednocześnie wzrost ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne. W związku z powyższym istotnym jest zwiększenie efektywności procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, m.in. poprzez wzmocnienie mechanizmów kontrolnych, w celu ograniczania możliwości wystąpienia zdarzeń operacyjnych, generujących straty.

Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, jako istotnego elementu ryzyka operacyjnego, jest:

1. bieżące dostosowywanie systemu do wymogów prawa,
2. wprowadzanie nowych produktów,
3. wprowadzanie nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych,
4. monitorowanie zgodności z zaleceniami Rekomendacji D.

Główne założenia w zakresie podejścia Banku do zarządzania ryzykiem operacyjnym, odpowiedzialności i zadania w strukturze organizacyjnej systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym określa Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Porąbce przyjęta Uchwałą Rady Nadzorczej Banku.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym na poziomie podstawowym obejmuje rozpoznawanie i zapobieganie powstawaniu ryzyka operacyjnego w trakcie realizacji codziennych czynności.

W celu umożliwienia dokładnego rozpoznania profilu ryzyka operacyjnego w Banku obowiązuje klasyfikacja obszaru ryzyka operacyjnego.

Klasyfikacja polega na systematycznym podziale zjawiska ryzyka operacyjnego wg następujących zasad:

- 1) Najwyższym poziomem klasyfikacji są kategorie ryzyka operacyjnego (rodzaje i kategorie wg Załącznika nr 1 do Rekomendacji M) następnie linie biznesowe, a najniższym opisy przykładowych incydentów i zdarzeń.
- 2) Klasyfikacja jest wspólna dla wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych Banku.

Dodatkowo celem identyfikacji zagrożeń ryzyka operacyjnego dokonywana jest klasyfikacja działalności Banku na procesy wewnętrzne, obejmująca identyfikację procesów kluczowych Banku.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku realizowane jest w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym tworzą:

- 1) akty normatywne opisujące ten system,
- 2) struktura organizacyjna systemu,
- 3) narzędzia wspomagające zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 4) informacje o incydentach i zdarzeniach zaistniałych w obszarze wymienionego ryzyka,
- 5) monitoring i raportowanie obszaru ryzyka,



6) skuteczny system kontroli wewnętrznej w obszarze ryzyka operacyjnego.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje następujące, opisane w odpowiednich innych aktach normatywnych Banku etapy:

- 1) identyfikacja ryzyka,
- 2) ocena ryzyka,
- 3) przeciwdziałanie ryzyku,
- 4) kontrola,
- 5) monitorowanie,
- 6) raportowanie i przejrzystość działania.

Identyfikowane jest ryzyko wynikające z zagrożeń wewnętrznych, jak również zagrożenia zewnętrzne.

Bank ustala, że w celu rejestracji zdarzeń ryzyka operacyjnego są stosowane następujące istotne dla działalności Banku linie biznesowe:

- 1) bankowość komercyjna,
- 2) bankowość detaliczna,
- 3) płatności i rozliczenia.

W ramach identyfikacji ryzyka prowadzi rejestrację zdarzeń ryzyka operacyjnego i analizę ich przyczyn, rejestrację zagrożeń zewnętrznych i analizę ich potencjalnego wpływu na działalność Banku.

W celu identyfikacji ryzyka rejestrowane są zdarzenia powodujące straty zrealizowane i niezrealizowane, a także potencjalne. Dokonywana jest też identyfikacja ryzyka wszystkich nowych produktów, procesów kluczowych, systemów. Identyfikuje się również ryzyko związane, z jakością danych.

Poziom rzeczywistego ryzyka operacyjnego mierzony jest za pomocą:

- 1) wycenionych strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 2) badania poziomu Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI),
- 6) mapy ryzyka,
- 7) analizy scenariuszy,
- 8) analizy przeprowadzonych działań samooceny,
- 9) czynników ryzyka mogących prowadzić do wystąpienia ryzyka operacyjnego,
- 10) określenia procesów kluczowych i ich wycena,
- 11) oceny poziomu ryzyka operacyjnego uwzględniające stopień narażenia Banku na zagrożenia czynników zewnętrznych i wewnętrznych.

Ocena ryzyka operacyjnego ma celu ograniczenie ryzyka operacyjnego poprzez dokonywanie analizy ryzyka w działalności Banku, przed podjęciem decyzji o zmianie rozumianej, jako: wdrażanie, modyfikacja, wycofywanie produktów, procesów i systemów informatycznych oraz zmian w strukturze organizacyjnej Banku.

Ocena ryzyka polega na określeniu prawdopodobieństwa wystąpienia i wielkości możliwych przyszłych strat z tytułu ryzyka operacyjnego. Ocena poziomu ryzyka operacyjnego, jako ocena wrażliwości ryzyka z podziałem na kryteria ilościowe i jakościowe przeprowadzana na podstawie przyjętych, wybranych kryteriów oceny poziomu ryzyka z uwzględnieniem stopnia narażenia Banku na zagrożenia czynników zewnętrznych i wewnętrznych. W ramach oceny analizowane są zagrożenia zarówno wewnętrzne, jak i zewnętrzne.

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



Działania mitygujące, ograniczające negatywne konsekwencje finansowe zdarzeń ryzyka operacyjnego skupiały się przede wszystkim na:

- 1) ograniczeniu liczby błędów pracowników przy realizacji transakcji i obsłudze klientów poprzez rozwijanie informatycznych mechanizmów walidacji danych oraz obowiązkowe szkolenia pracowników m.in. w zakresie procedur produktowych, etyki, zasad ochrony tajemnicy bankowej, przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy i nieuczciwej konkurencji;
- 2) bieżącym monitoringu oferowanych produktów, usług oraz procesów w zakresie ich zgodności z prawem;
- 3) doskonaleniu mechanizmów zabezpieczeń urządzeń zewnętrznych i obiektów Banku. Ryzyko strat finansowych w tej kategorii zdarzeń jest również ograniczane poprzez transfer ryzyka na rynek ubezpieczeniowy.

Wielkość strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2021 roku w układzie macierzy bazylejskiej. (Wartość w PLN)

wg daty zarejestrowania zdarzenia w bazie - dot. zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego, skutkującymi rzeczywistymi stratami (w szt. / w zł.).				Zestawienie zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego, skutkujących rzeczywistymi stratami (w szt. / w PLN.) z okresu 1 styczeń do 31 grudnia 2021 r			
				LINIE BIZNESOWE RAZEM	Definicje wg podziału na linie biznesowe dla metody standardowej (art. 317 CRR)		
					Bankowość komercyjna	Bankowość detaliczna	Płatności i rozliczenia
RAZEM	RAZEM	Kat.	Liczba zdarzeń	15	5	10	
			łączna kwota straty (bez uwzględnienia odzysku)	3 175,00	365,00	2 810,00	
			Kwota odzysku				
			Maksymalna kwota pojedynczej straty	1000,00			
			Suma dziesięciu największych strat	3070,00			
	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	7	Liczba zdarzeń	15	5	10	
		7	łączna kwota straty (bez uwzględnienia odzysku)	3 175,00	365,00	2 810,00	
		7	Kwota odzysku				
		7	Maksymalna kwota pojedynczej straty	1000,00			
		7	Suma dziesięciu największych strat	3070,00			
	Oszustwo zewnętrzne	2	Liczba zdarzeń				
	Oszustwo wewnętrzne	1	Liczba zdarzeń				
	Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	6	Liczba zdarzeń				
		6	łączna kwota straty (bez uwzględnienia odzysku)				
		6	Kwota odzysku				
		6	Maksymalna kwota pojedynczej straty				
		6	Suma dziesięciu największych strat				
	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz	3	Liczba zdarzeń				
	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	4	Liczba zdarzeń				
	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	5	Liczba zdarzeń				



III. Informacje w zakresie zarządzania konfliktem interesów, oraz o zasadach wynagradzania.

Bank Spółdzielczy w Porąbce zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A i będący uczestnikiem Systemu Ochrony Instytucjonalnej tego zrzeszenia, prowadzi swoją działalność dążąc do unikania konfliktów interesów pomiędzy Bankiem i jego Klientami oraz podejmuje stosowne działania w celu identyfikacji i unikania konfliktów interesów, a w przypadku ich wystąpienia, zarządza nimi w celu uniknięcia ryzyka wyrządzenia szkody interesom Klienta, jak również zagrożenia reputacji Banku.

Co najmniej raz w roku Rada Nadzorcza Banku weryfikuje i ustala na kolejny rok kalendarzowy maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym. Maksymalna wysokość wskaźnika powinna wynosić 0,6. Na 31.12.2021 roku wskaźnik ten wynosił 0,36.

IV. Informacje dotyczące systemu kontroli wewnętrznej.

Obowiązujący system zarządzania ryzykiem zapewnia rozdzielanie funkcji podejmowania ryzyka oraz jego kontroli. Rozdzielenie to zostało określone w wewnętrznych przepisach Banku regulujących strukturę organizacyjną Banku oraz zakres działania poszczególnych komórek organizacyjnych Banku.

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony przed ryzykiem:

- 1) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie), którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
- 2) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), którą stanowi działanie: funkcję kontroli (ryzyka) - mającej za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku. Obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub komórki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji, w tym komórki ds. braku zgodności, kontrola sprawowana w ramach obowiązku nadzoru wynikającego z zajmowanego stanowiska pracy przez pracowników na stanowiskach kierowniczych, w ramach umowy z bankiem zrzeszającym oraz przez stanowisko ds. prawnych, któremu przypisano funkcję ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności.
- 3) trzecia linia obrony - stanowi audyt wewnętrzny sprawowany przez jednostki Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegających na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka i ich monitorowaniu, ja także realizacji procesu zarządzania ryzykiem, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony,
- 2) działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, w tym w zakresie ryzyka i ich monitorowaniu jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd Banku,
- 3) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz,
- 4) Komórka d.s. zgodności,
- 5) Kontrola wewnętrzna ,
- 6) Pozostali pracownicy Banku
- 7) Audyt wewnętrzny realizowany przez System Ochrony Instytucjonalnej.