



BANK SPÓŁDZIELCZY W CHOJNOWIE

Grupa BPS

Informacja

***o charakterze jakościowym i ilościowym
dotycząca***

***profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie
wynagrodzeń
oraz innych informacji***

podlegająca obowiązkowemu ujawnieniu

***według stanu na dzień
31.12.2020 r.***

Spis treści

I.	Wprowadzenie	.3
1.	Informacje ogólne o Banku	.3
2.	Podstawa sporządzenia Informacji	.4
II.	System zarządzania	.6
III.	System zarządzania ryzykiem	.6
1.	Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk	.7
2.	Zasady zarządzania ryzykiem	.8
3.	Organizacja zarządzania ryzykiem	.16
4.	System Informacji zarządczej	.18
IV.	System kontroli wewnętrznej	.19
1.	Mechanizmy kontrolne	.20
2.	Czynności kontrolne	.20
3.	Rola organów Banku	.21
V.	Zasady oceny odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej	.22
VI.	Fundusze własne	.23
VII.	Kapitał wewnętrzny	.23
1.	Ekspozycja na ryzyko kredytowe	.25
1.1	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	.26
1.2	Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego	.29
1.3	Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane	.29
2.	Ekspozycja na ryzyko rynkowe	.33
3.	Ekspozycja na ryzyko operacyjne	.33
4.	Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej	.33
VIII.	Bufory kapitałowe	.34
IX.	Dźwignia finansowa	.34
X.	Aktywa wolne od obciążeń	.37
XI.	Ekspozycje w papierach kapitałowych nie uwzględnionych w portfelu handlowym	.38
XII.	Polityka w zakresie wynagrodzeń	.39
XIII.	Pozostałe informacje	.40
Załącznik Nr 1 Profil ryzyka Banku		.41
Załącznik Nr 2 Oświadczenie Zarządu Banku		.50

I. Wprowadzenie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Chojnowie przedkłada wszystkim zainteresowanym uczestnikom rynku niniejszą Informację, zgodnie z przyjętymi Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz wymogami nadzorczymi.

Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych (o ile nie wskazano inaczej).

Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku.

1. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Chojnowie (dalej „Bank”) prowadzi swoją działalność od 18 lutego 1947 roku. Jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia Fabrycznej, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000114801. Jednostce nadano numer statystyczny REGON 000510646 oraz NIP 694-000-43-85.

Bank prowadzi działalność na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną.

Bank Spółdzielczy w Chojnowie posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze oraz na podstawie Statutu Banku.

Bank stosuje „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego (Uchwała nr 218/2014 KNF z dnia 22.07.2014 r.) z uwzględnieniem zasad proporcjonalności.

Bank Spółdzielczy w Chojnowie zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.

Bank Spółdzielczy w Chojnowie jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem funkcjonowania jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika.

Bank działa na terenie województwa dolnośląskiego¹. Siedzibą Banku jest miasto Chojnów.

Podstawową strukturę organizacyjną Banku na 31.12.2020 r. tworzyły:

- Centrala,
- Oddział w Gromadce,

¹ Pismo Nr DLB/WL2/700/12/3/13/MT

2. Podstawa sporządzenia Informacji

Niniejsza Informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w:

- 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR” z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (część ósma) i Wytycznych EBA do niniejszego Rozporządzenia;
- 2) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji;
- 3) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020r., zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID – 19;
- 4) Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013;
- 5) Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z Rozporządzeniem;
- 6) Wytycznych EBA/GL/2016/11 w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- 7) Wytycznych EBA/GL/2018/10 dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych;
- 8) Wytycznych EBA/GL/2017/01 w sprawie ujawnienia wskaźnika pokrycia wpływów netto w uzupełnieniu do ujawnienia na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art. 435 Rozporządzenia CRR;
- 9) Wytycznych EBA/GL/2020/11 z dnia 11 sierpnia 2020 roku dotyczących sprawozdawczości nadzorczej i ujawniania informacji z ukierunkowanymi zmianami Rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyspieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19;
- 10) Wytycznych EBA/GL/2015/22 z dnia 27 czerwca 2016 roku dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń;
- 11) Rozporządzeniu delegowanym Komisji 2017/22958 z dnia 4 września 2017 roku uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i rady (UE) 575/2013 w odniesieniu do regulowanych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych;
- 12) Ustawie Prawo bankowe (art. 111 oraz 111a);

- 13) Ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 14) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§ 31);
- 15) Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, zwanego dalej Rozporządzeniem MRF.
- 16) Rekomendacjach wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, w tym Rekomendacji M, P i H.

Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcia informacji uznanych za:

- 1) nieistotne – informacje nieistotne, to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzje odbiorcy opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych (na podstawie art. 432 ust. 1 Rozporządzenia CRR),
- 2) zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za:
 - a) zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów,
 - b) 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 osobowych) oraz na podstawie art. 432 ust. 2 Rozporządzenia CRR.

Ponadto Bank informuje że:

- 1) stosuje Polskie Standardy Rachunkowości (PSR), zatem wszystkie dodatkowe informacje podlegające ujawnieniu w myśl MSR – Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku;
- 2) nie posiada aktywów obciążonych w rozumieniu art. 443 CRR oraz nie identyfikuje ryzyka kontrahenta w myśl art. 439 CRR;
- 3) nie posiada portfela handlowego oraz nie przeprowadza sekurytyzacji;
- 4) nie stosuje zaawansowanych metod pomiaru ryzyka,
- 5) nie posiada podmiotów zależnych w związku z powyższym nie dokonał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych;
- 6) nie prezentuje rozkładu geograficznego ekspozycji oraz rozkładu na ważne obszary geograficzne, zgodnie z art. 442 lit. d) i lit. h) CRR ponieważ działa na lokalnym rynku. Zgodnie ze Statutem Bank prowadzi działalność wyłącznie na terenie Polski (województwo dolnośląskie) i nie posiada ekspozycji wobec kontrahentów zlokalizowanych poza terytorium Polski.

II. System zarządzania

W Banku funkcjonuje system zarządzania zgodny z przepisami ustawy – Prawo bankowe, obejmujący system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej.

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

Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.

III. System zarządzania ryzykiem

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem:

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

W Banku wdrożono procesy zarządzania ryzykami obejmujące w szczególności:

- 1) **ryzyko kredytowe** – regulacje wewnętrzne dotyczące zasad bezpiecznego kredytowania oraz zarządzania ryzykiem pojedynczej transakcji oraz ryzykiem portfela kredytowego w tym detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, a także zasad zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań, ustalania limitów – w tym dotyczące pojedynczych zaangażowań, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych i zewnętrznych oraz okresowa ocena poziomu ryzyka, testowania scenariuszy warunków skrajnych, plany awaryjne, alokowanie kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe i koncentracji zaangażowań, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów alokacji;*
- 2) **ryzyko płynności i finansowania** – regulacje wewnętrzne dotyczące zasad zarządzania płynnością, w tym prognozowania płynności, planowania awaryjnego w zakresie płynności i finansowania, ustalania limitów wewnętrznych dotyczących płynności, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych i zewnętrznych, okresowa ocena poziomu ryzyka, testowanie scenariuszy warunków skrajnych, okresowa analiza płynności długoterminowej, alokowanie wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego na ryzyko płynności, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów alokacji,*
- 3) **ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej** – regulacje wewnętrzne dotyczące zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, w tym oceny zmiany wyniku odsetkowego w wyniku zmiany stóp rynkowych, limity wewnętrzne dotyczące ryzyka stopy procentowej, testowanie warunków skrajnych, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych, okresowa ocena poziomu ryzyka, alokowanie wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów alokacji,*
- 4) **ryzyko walutowe** - regulacje wewnętrzne dotyczące zasad zarządzania ryzykiem walutowym, limity wewnętrzne dotyczące ryzyka walutowego, testowanie warunków skrajnych,*

monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych, okresowa ocena poziomu ryzyka, alokowanie wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego na ryzyko walutowe, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów alokacji,

- 5) **ryzyko operacyjne** – regulacje wewnętrzne dotyczące zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, zasad identyfikacji i rejestracji incydentów ryzyka operacyjnego, zasad wyznaczania, pomiaru, limitowania i monitorowania kluczowych czynników ryzyka; okresowej oceny poziomu ryzyka, testowania warunków skrajnych, plany zachowania ciągłości działania, alokowania wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne i monitorowanie przestrzegania limitów alokacji,
- 6) **ryzyko kapitałowe** – regulacje wewnętrzne dotyczące zasad zarządzania ryzykiem kapitałowym, limity wewnętrzne dotyczące ryzyka kapitałowego, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych, okresowa ocena poziomu ryzyka, testowanie warunków skrajnych, kapitałowe plany awaryjne, zasady zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, zasady wyznaczania, pomiar i limitowanie,
- 7) **ryzyko braku zgodności** – regulacje wewnętrzne dotyczące zasad poprawnego postępowania pracowników, okresowego monitorowania i raportowania w zakresie zmian przepisów prawa oraz oceny poziomu ryzyka.

1. Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk

Zarządzanie ryzykiem odbywa się zgodnie ze **Strategią zarządzania ryzykiem**, która określa długoterminowe cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Cele te mają charakter wskaźników ilościowych, tj. limitów wewnętrznych a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

Do podstawowych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:

- 1) ryzyko kredytowe (w tym ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych i ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie),
- 2) ryzyko koncentracji zaangażowań (w tym dużych zaangażowań, zaangażowań w sektor gospodarki, przyjętych form zabezpieczeń i w jednorodne instrumenty finansowe),
- 3) ryzyko płynności i finansowania,
- 4) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 5) ryzyko walutowe,
- 6) ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 7) ryzyko operacyjne,
- 8) ryzyko braku zgodności,
- 9) ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego),

Ponadto Bank identyfikuje inne ryzyka, w tym m.in.:

- 1) ryzyko bancassurance,
- 2) ryzyko strategiczne,
- 3) ryzyko utraty reputacji,
- 4) ryzyko rezydualne,
- 5) ryzyko rynkowe,
- 6) ryzyko kontrahenta,

których istotność ustalana jest na zasadach określonych w Instrukcji zarządzania ryzykiem kapitałowym.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem:

- 1) **kredytowym** jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, cechującego się równocześnie wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych; w celu ograniczenia skutków ryzyka kredytowego Bank ustalił limit optymalnego wskaźnika LtV na poziomie nie wyższym niż 80% w przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomości mieszkalnej i nie wyższym niż 75% w przypadku zabezpieczeń na nieruchomościach komercyjnych oraz wskaźnik Dtl na maksymalnym poziomie 45%;
- 2) **koncentracji** jest utrzymanie dywersyfikacji w zakresie objętym limitami koncentracji nie powodującej powstawania dodatkowych wymogów kapitałowych;
- 3) **płynności i finansowania** jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych, wdrażanie rozwiązań wspomagających zarządzanie w sytuacjach kryzysowych zagrożenia płynności, rozwijanie działalności handlowej oraz inwestycyjnej w granicach określonych przez Zarząd i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, nadzorczych rekomendacji oraz norm płynności i adekwatności kapitałowej.;
- 4) **stopy procentowej** jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz zaktualizowanej wartości bilansowej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku;
- 5) **walutowym** jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut;
- 6) **operacyjnym** jest ochrona zasobów, systemów i procesów oraz ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej;
- 7) **braku zgodności** jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.

2. Zasady zarządzania ryzykiem

System zarządzania ryzykiem w Banku zorganizowany jest w sposób zapewniający ciągły, efektywny i kompleksowy proces identyfikacji, pomiaru, limitowania i monitorowania, raportowania i kontroli ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka.

Ryzyko kredytowe

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

- 1) identyfikacja czynników ryzyka kredytowego,
- 2) ocena oraz ustalenie dopuszczalnej normy (limity),
- 3) monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- 4) wdrażanie technik redukcji ryzyka,

- 5) zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 6) zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- 7) zarządzanie ryzykiem rezydualnym,
- 8) testy warunków skrajnych,
- 9) weryfikacja przyjętych procedur,
- 10) kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym,

Ryzyko kredytowe rozpatrywane jest w dwóch aspektach jako:

- 1) ryzyko pojedynczej transakcji,
- 2) ryzyko łącznego portfela kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

- 1) badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu,
- 2) wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych,
- 3) prawidłowym zabezpieczeniu ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku,
- 4) bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania,
- 5) dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych
- 6) prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzorze nad wierzytelnościami trudnymi;
- 7) kontroli działalności kredytowej.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

- 1) dywersyfikacji ryzyka (limity koncentracji),
- 2) analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych
- 3) analizy struktury podmiotowej i produktowej portfela kredytowego,
- 4) monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury i czynników ryzyka,
- 5) przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych polegających w szczególności na:
 - a) organizacji procesu podejmowania bezpiecznych decyzji kredytowych,
 - b) rozdzieleniu funkcji operacyjnych od oceny ryzyka,
 - c) nadzorze nad ryzykiem kredytowym, w tym polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH);
 - d) Prawidłowym przepływie informacji
 - e) Odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
 - f) Organizacji adekwatnego systemu kontroli.

Zarządzanie ryzykiem rezydualnym odbywa się w Banku w oparciu o zapisy Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Chojnowie, Instrukcji Zasady klasyfikacji i monitorowania ekspozycji kredytowych oraz Instrukcji monitoringu zabezpieczeń.

Za czynniki zewnętrzne ryzyka rezydualnego uznaje się w szczególności:

- 1) zmiany przepisów prawnych,
- 2) pogorszenie się sytuacji gospodarczej w kraju,
- 3) pogorszenie się sytuacji majątkowej klientów,
- 4) utrata wartości zabezpieczeń,
- 5) nieprzestrzeganie umów dotyczących ustanawiania zabezpieczeń przez klientów,
- 6) oszustwa.

Czynniki wewnętrzne ryzyka rezydualnego dotyczą w głównej mierze niedostosowania lub braku przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku dotyczących ustanawiania i monitorowania zabezpieczeń kredytowych.

W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające jego poziom. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd Banku. Wysokość limitów dostosowana jest do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka. Rodzaje i wielkość przyjętych limitów wewnętrznych warunkują w szczególności limity wynikające z Rozporządzenia CRR oraz ustawy Prawo bankowe (m.in. limity dużych ekspozycji i koncentracji wierzytelności).

System pomiaru łącznego portfela kredytowego oparty jest na zagregowanym badaniu łącznego zaangażowania całego Banku w działalność narażoną na ryzyko kredytowe oraz uwzględnia pozycje bilansowe i pozabilansowe Banku.

Badanie ryzyka łącznego portfela kredytowego obejmuje:

- 1) analizę ilościową i wartościową portfela,
- 2) analizę wskaźnikową,
- 3) analizę adekwatności kapitałowej,
- 4) analizę realizacji limitów zaangażowań,
- 5) analizę wrażliwości Banku na wystąpienie sytuacji skrajnej.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej, z uwzględnieniem w szczególności:

- 1) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem kredytowym,
- 2) narzędzi pomiaru,
- 3) przestrzegania limitów wewnętrznych,
- 4) realizacji Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym,
- 5) systemu kompetencji i odpowiedzialności,
- 6) mechanizmów informacyjno-sprawozdawczych stosowanych na poszczególnych szczeblach zarządzania.

Ryzyko płynności i finansowania

Przez zarządzanie ryzykiem płynności rozumie się proces kształtowania struktury aktywów i pasywów, w celu zapewnienia płynności finansowej Banku przy jednoczesnym osiągnięciu optymalnego wyniku finansowego.

Bank zarządza płynnością krótko-, średnio oraz długoterminową. Kluczowe znaczenie dla Banku ma kształtowanie się płynności w okresie do jednego miesiąca, która wymaga stałej, bieżącej oceny i analizy, tak aby zapewnić odpowiedni poziom rezerwy płynności.

Zarządzanie płynnością śróddzienną i dzienną polega na ustaleniu ilości środków płynnych potrzebnych do realizacji wszystkich zobowiązań pieniężnych w każdym dniu roboczym.

Płynność krótko, średnio i długookresowa mierzona jest i monitorowana w oparciu o następujące analizy:

- 1) urealnioną lukę płynności;
- 2) osadu we wkładach dla depozytów bieżących i terminowych z podziałem na podmioty;
- 3) stabilności bazy depozytowej;
- 4) wskaźników płynności;
- 5) pozycji pozabilansowych.

Zarządzanie płynnością krótkoterminową opiera się na monitorowaniu i planowaniu krótkoterminowych wpływów i wypływów, zawieraniu krótkoterminowych operacji na rynku

finansowym, w tym z Bankiem Zrzeszającym oraz budowaniu nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysokopłynne stanowiące rezerwę pokrywającą potencjalne wypływy gotówki z Banku.

W ramach zarządzania płynnością średnio- i długoterminową Bank dokonuje planowania uwzględniającego przyszłe potrzeby płynnościowe. W ramach okresowych przeglądów jego realizacji Bank planuje rozwój aktywów i pasywów w taki sposób, aby kluczowe wskaźniki płynnościowe utrzymywane były na wymaganym poziomie.

Pomiar ryzyka płynności odbywa się z wykorzystaniem urealnionej o czynniki behawioralne (np. zerwanie depozytów, późniejsze spłaty kredytów, stabilność źródeł finansowania oraz wpływ na pozycje pozabilansowe) luki płynności, jak również minimalnego wymaganego poziomu aktywów płynnych. Analizę uzupełniają średnio- i długoterminowe wskaźniki płynności, oparte o urealnioną lukę płynności, analiza stabilności i koncentracji bazy depozytowej oraz analizy scenariuszowe i testy warunków skrajnych, oparte o przewidywalne zdarzenia związane z możliwym masowym wycofaniem środków przez depozytariuszy.

Pomiar ryzyka płynności służy ocenie jakości aktywów płynnych.

W celu ograniczenia ryzyka płynności Bank wprowadził limity, pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Przyjęte limity wewnętrzne oraz wskaźniki płynności służą zapewnieniu właściwego poziomu płynności w Banku i stanowią system ostrzegania przed nieplanowanymi zmianami struktury bilansu wpływającymi pośrednio na pogorszenie poziomu płynności.

Podstawowymi limitami, w zakresie których Bank nie dopuszczał do sytuacji ich przekraczania są następujące limity regulacyjne:

- 1) Nadzorcze miary płynności,
- 2) Limit wskaźnika LCR.

Bank przeprowadza testy wrażliwości oraz testy warunków skrajnych badające wpływ wystąpienia sytuacji szokowej związanej z czynnikami wewnątrz Banku, w systemie bankowym oraz będącego połączeniem obu wariantów na płynność w okresie do 7 i 30 dni.

Bank posiada plany awaryjne utrzymania płynności, które opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalne stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się nieskuteczne.

Bank monitoruje płynność na każdy dzień roboczy. W cyklach miesięcznych sporządzane są raporty, których wyniki przedstawiane są Zarządowi. Informacje o narażeniu na ryzyko płynności są prezentowane Radzie Nadzorczej w cyklach półrocznych. W cyklach rocznych przeprowadzana jest pogłębiona analiza płynności. Ocena skuteczności stosowanych metod zarządzania ryzykiem płynności przeprowadzana jest w ramach rocznej weryfikacji regulacji wewnętrznych. Proces zarządzania ryzykiem płynności podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

Zarządzanie płynnością objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza ocenę przyjętych narzędzi pomiaru, ocenę realizacji Polityki, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno-sprawozdawcze. Kontrola wewnętrzna w zakresie płynności przeprowadzana jest w oparciu o zapisy Regulaminu kontroli wewnętrznej.

Ryzyko stopy procentowej

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank podejmuje następujące działania:

- 1) prowadzi monitoring kształtowania się stóp rynkowych NBP;*
- 2) analizuje kształtowanie się oprocentowania własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków i instytucji kredytowych na lokalnym rynku usług finansowych;*
- 3) zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku;*
- 4) ocenia wpływ potencjalnych zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału zarówno w odniesieniu do prowadzonej, jak i planowanej działalności Banku;*
- 5) przeprowadza testy warunków skrajnych, tj. analizuje wpływ szokowych zmian stóp procentowych (tj. o 200 punktów bazowych) na wynik finansowy;*
- 6) ustala limity na poziomie odpowiednim do skali ponoszonego ryzyka;*
- 7) dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej we właściwym czasie i z odpowiednią częstotliwością.*

Do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki, jak również badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji na zmiany wyniku odsetkowego oraz wpływ na wartość ekonomiczną kapitału. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe z wyłączeniem należności w sytuacji zagrożonej i koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na monitoringu ryzyka opcji klienta oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości i ewentualnego wpływu tych zmian na wartość ekonomiczną kapitału.

Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych. Limity ostrożnościowe uwzględniają całościowe narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej i określone są w oparciu o wewnętrzne analizy. Limitowaniu podlega narażenie Banku na ryzyko przeszacowania, bazowe, opcji klienta oraz krzywej dochodowości wyrażone akceptowalnym poziomem zmian wyniku odsetkowego w odniesieniu do funduszy własnych jak również poziomem zmiany wartości ekonomicznej kapitału.

Obserwacja wpływu skutków szokowych wzrostów lub spadków stóp procentowych dokonywana jest w ramach testów warunków skrajnych w obszarze:

- 1) ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego łącznie przy założeniu szokowej zmiany stóp procentowych odpowiednio o ± 200 i ± 35 punktów bazowych;*
- 2) wpływu zmian stóp procentowych o ± 200 punktów bazowych na wartość ekonomiczną kapitału.*

Testy warunków skrajnych przeprowadza się z częstotliwością kwartalną, a ich wyniki stanowią podstawę do oszacowania poziomu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej wewnętrznym wymogiem w zakresie kapitału.

W cyklach miesięcznych sporządzane są raporty, których wyniki przedstawiane są Zarządowi Banku. Informacje o narażeniu na ryzyko stopy procentowej są prezentowane Radzie Nadzorczej w cyklach półrocznych.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza ocenę przyjętych narzędzi pomiaru, ocenę realizacji Polityki, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno-

sprawozdawcze. Kontrola wewnętrzna w zakresie ryzyka stopy procentowej przeprowadzana jest w oparciu o zapisy Regulaminu kontroli wewnętrznej.

Ryzyko walutowe

Celem zarządzania ryzykiem walutowym w Banku jest ograniczanie skutków narażenia zarówno Banku jak i jego klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut (ryzyko kursowe).

Ryzyko walutowe w Banku zawiera się wyłącznie w portfelu bankowym. Bank nie prowadzi operacji walutowych zaliczanych do portfela handlowego. Bank dąży do kształtowania pozycji walutowych w granicach niewymagających tworzenia wymogu kapitałowego przy jednoczesnym ciągłym rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom.

Działania dotyczące pomiaru i ograniczania ryzyka walutowego w Banku są realizowane m.in. poprzez ustalony system limitów wewnętrznych i zewnętrznych, regulujący poziom ekspozycji na ryzyko. W ramach pomiaru i ograniczania ryzyka prowadzone są m.in. następujące działania:

- 1) wyliczanie pozycji walutowych netto dla poszczególnych walut oraz limitowanie dopuszczalnych otwartych pozycji w poszczególnych walutach,
- 2) wyliczanie pozycji całkowitej oraz ustalenie limitu w odniesieniu do funduszy własnych.

Przeprowadzany test warunków skrajnych służy ustaleniu potencjalnej straty, na jaką narażony jest Bank przy wystąpieniu niekorzystnych zmian kursów walutowych i określeniu jej wpływu na planowany wynik finansowy brutto Banku.

System raportowania obejmuje sporządzanie raportów dotyczących ekspozycji na ryzyko walutowe w trybie dziennym i miesięcznym.

W cyklach miesięcznych sporządzane są raporty podsumowujące, których wyniki przedstawiane są Zarządowi Banku. Informacje o narażeniu na ryzyko walutowe są prezentowane Radzie Nadzorczej w cyklach półrocznych.

Zarządzanie ryzykiem walutowym objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza ocenę przyjętych narzędzi pomiaru, ocenę realizacji Polityki, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno-sprawozdawcze. Kontrola wewnętrzna w zakresie ryzyka walutowego przeprowadzana jest w oparciu o zapisy Regulaminu kontroli wewnętrznej.

Ryzyko operacyjne

System zarządzania ryzykiem operacyjnym ma charakter zintegrowany, tzn. wszystkie czynności i funkcje związane z zarządzaniem tym ryzykiem połączone są spójną, przejrzystą, kompletną i efektywnie działającą całością. W celu uniknięcia potencjalnego konfliktu interesów i zapewnienia obiektywizmu, funkcja oceny ryzyka operacyjnego w Banku oddzielona jest od funkcji podejmowania decyzji biznesowych.

Do głównych zadań systemu należą:

- 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka, jego profilu oraz poziomu strat,
- 2) stosowanie działań redukujących ryzyko i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

Na proces zarządzania ryzykiem operacyjnym składają się następujące czynności:

- 1) identyfikacja i raportowanie ryzyka operacyjnego (w tym strat z tytułu ryzyka operacyjnego;
- 2) pomiar i monitorowanie ryzyka;
- 3) podejmowanie działań zaradczych;
- 4) kontrola procesu.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym w sposób systemowy i bieżący. Systemowe zarządzanie ryzykiem polega na tworzeniu bieżących rozwiązań i obejmuje:

- 1) tworzenie wewnętrznych regulacji i procedur dotyczących ryzyka,
- 2) rozwiązania organizacyjne dotyczące zarządzania ryzykiem,
- 3) rozwiązania techniczne,
- 4) doskonalenie wiedzy i umiejętności pracowników uczestniczących w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym.

Bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym polega na:

- 1) zapobieganiu zdarzeniom operacyjnym, powstającym w produktach, procesach wewnętrznych oraz w systemach, stosując narzędzia i instrumenty określone przez Zarząd w przyjętych regulacjach wewnętrznych,
- 2) podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń (incydentów)
- 3) likwidowaniu negatywnych skutków ryzyka.

W bieżącym zarządzaniu ryzykiem operacyjnym szczególny nacisk położony jest na wyjaśnianie przyczyn powstawania zidentyfikowanych incydentów.

Wybór środków ochrony ma na celu ograniczenie ryzyka poprzez zmniejszenie prawdopodobieństwa występowania incydentów bądź też zmniejszenie skutków potencjalnych incydentów (ograniczenie strat, jeżeli incydent wystąpi). Wyboru dokonuje się z uwzględnieniem istniejącej infrastruktury organizacyjnej i technicznej, kosztów danego środka ochrony oraz spodziewanego ograniczenia ryzyka w wyniku jego zastosowania.

W cyklach kwartalnych sporządzane są raporty, których wyniki przedstawiane są Zarządowi Banku. Informacje o narażeniu na ryzyko operacyjne są prezentowane Radzie Nadzorczej w cyklach półrocznych.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza ocenę przyjętych narzędzi pomiaru, ocenę realizacji Polityki, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno-sprawozdawcze. Kontrola wewnętrzna w zakresie ryzyka operacyjnego przeprowadzana jest w oparciu o zapisy Regulaminu kontroli wewnętrznej.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank stosuje dobre praktyki rynkowe oraz zalecenia nadzorcze w tym w szczególności wytyczne z zapisów Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.

Ryzyko braku zgodności

Celem bezpośrednim zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczenie strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych nieprzestrzeganiem lub brakiem zgodności działań Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi lub przyjętymi zobowiązaniami lub standardami postępowania. Celem pośrednim jest ograniczenie występowania ryzyka prawnego i ryzyka operacyjnego, stanowiących podstawę występowania ryzyka braku zgodności oraz będącego skutkiem ryzyka utraty reputacji Banku.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje:

- 1) identyfikację – poprzez analizę przepisów prawa – na podstawie informacji wewnętrznych i zewnętrznych,
- 2) ocenę ryzyka – poprzez pomiar lub szacowanie;
- 3) kontrolę ryzyka – projektowanie i wprowadzanie, bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności, mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
- 4) raportowanie na temat ryzyka braku zgodności

W cyklach kwartalnych sporządzane są raporty, których wyniki przedstawiane są Zarządowi Banku. Informacje o narażeniu na ryzyko braku zgodności są prezentowane Radzie Nadzorczej w cyklach półrocznych.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza ocenę przyjętych narzędzi pomiaru, ocenę realizacji Polityki, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno-sprawozdawcze. Kontrola wewnętrzna w zakresie ryzyka braku zgodności przeprowadzana jest w oparciu o zapisy Regulaminu kontroli wewnętrznej.

Ryzyko kapitałowe

Zarządzanie ryzykiem kapitałowym ma na celu zapewnienie kontynuacji rozwoju Banku przy zapewnieniu pokrycia przez fundusze własne wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka (kapitał wewnętrzny), a także na zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów, pozwalającego na realizację założeń zawartych w Strategii działania Banku.

Bank ustala limity wewnętrzne w zakresie adekwatności kapitałowej, stanowiące podstawę do opracowania planów kapitałowych, co ma na celu zapewnienie adekwatności kapitałowej, również w przypadku odchyleń od planowanych poziomów ryzyka, spowodowanych zmianą sytuacji gospodarczej, zawodności procesów wewnętrznych czy też nieoczekiwanym wystąpieniem tzw. warunków skrajnych.

System raportowania dotyczący adekwatności kapitałowej obejmuje m.in. bieżące dane o poziomie funduszy własnych, alokacji funduszy własnych na poszczególne wymogi kapitałowe, współczynnikach kapitałowych, wysokości obowiązujących limitów, przestrzegania ich wysokości i poziomu wykorzystania. W cyklach kwartalnych sporządzane są raporty, których wyniki przedstawiane są Zarządowi Banku. Informacje o narażeniu na ryzyko braku zgodności są prezentowane Radzie Nadzorczej w cyklach półrocznych.

Zarządzanie ryzykiem kapitałowym objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza ocenę przyjętych narzędzi pomiaru, ocenę realizacji Polityki, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno-sprawozdawcze. Kontrola wewnętrzna w zakresie ryzyka kapitałowego przeprowadzana jest w oparciu o zapisy Regulaminu kontroli wewnętrznej.

Ryzyko biznesowe

Bank zarządza ryzykiem biznesowym poprzez opracowywanie i realizację Strategii działania oraz planu ekonomiczno-finansowego, w których uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w planowanym okresie.

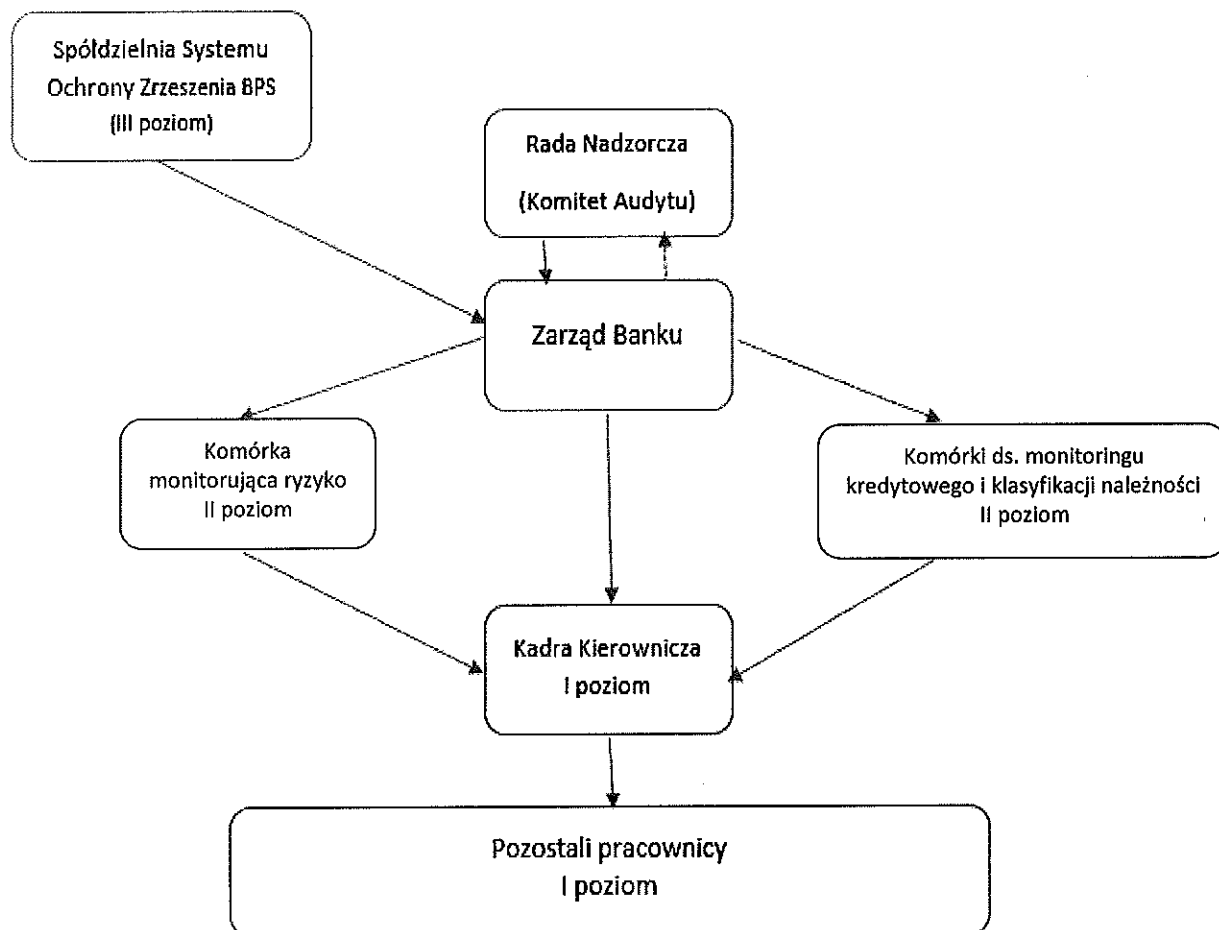
Bank dokonuje pomiaru ryzyka biznesowego poprzez wyznaczanie i analizę wskaźników ekonomiczno-finansowych oraz miar odnoszących się do innych ryzyk wpływających na prowadzoną działalność, a także na podstawie oceny kapitału wewnętrznego odpowiedniego do skali i rozmiaru prowadzonej działalności.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla ryzyka biznesowego. Informacje o wpływie zmian czynników makroekonomicznych (w tym m.in. zmiany stóp procentowych, zmiany kursów walut, inflacja, spadek PKB) na poszczególne rodzaje ryzyka przekazywane są w ramach okresowych raportów i analiz dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka.

3. Organizacja zarządzania ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą organy statutowe, wyznaczone komórki organizacyjne oraz pracownicy. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też komórkami organizacyjnymi Banku. Komórki organizacyjne uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem zgodnie z zasadami określonymi w regulacjach wewnętrznych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk.

Schemat organizacyjny zarządzania ryzykiem w Banku



Rada Nadzorcza

- 1) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad jego raportowania;
- 2) dokonuje okresowej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem;
- 3) zatwierdza Strategię działania Banku, zasady stabilnego i ostrożnego działania, a także określony przez Zarząd akceptowalny poziom ryzyka – ogólny apetyt na ryzyko;
- 4) zatwierdza przyjętą przez Zarząd Strategię zarządzania ryzykiem;
- 5) otrzymuje okresowe informacje sprawozdawcze oraz wyniki kontroli wewnętrznej; na ich podstawie dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.

Komitet Audytu

- 1) wspiera działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem;

- 2) współpracuje z Zarządem Banku, pracownikami Banku, doradcami zewnętrznymi i biegłymi rewidentami, w celu wypracowania własnego stanowiska, natomiast nie sprawuje bezpośredniej kontroli i nie zastępuje Rady Nadzorczej Banku w wykonywaniu jej czynności statutowych;
- 3) współpracuje ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, której powierzona została funkcja audytu wewnętrznego Banku.

Zarząd Banku

- 1) odpowiada za opracowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem, w tym Strategii zarządzania ryzykiem;
- 2) w ramach posiadanych kompetencji, podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym), a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego związanego z zarządzaniem ryzykiem;
- 3) dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem (w tym operacyjnym) i systemu zarządzania ryzykiem;
- 4) zapewnia, że system zarządzania ryzykiem jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. identyfikacji, oceny, kontroli i zapobiegania, monitorowania i raportowania; Zarząd podejmuje działania celem weryfikacji, wprowadzania niezbędnych korekt i udoskonaleń tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych dotyczących tego systemu;
- 5) przedkłada okresowo Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank;
- 6) odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych, w związku z tym szczególną uwagę poświęca zagadnieniom:
 - a) zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,
 - b) tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - c) zarządzania elektronicznymi kanałami dostępu,
 - d) współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
 - e) zapewnienia adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - f) zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu.

Prezes Zarządu

- 1) nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku;
- 2) nadzoruje bezpośrednio, w ramach zarządzania ryzykiem istotnym, działalność:
 - a) komórki monitorującej ryzyko,
 - b) komórek ds. monitoringu kredytowego i klasyfikacji należności;
- 3) w zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym, odpowiada za funkcjonowanie Systemu Informacji Zarządczej w zakresie ryzyka w całym Banku.

Komitet Kredytowy

Uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”.

Komórka monitorująca ryzyko

- 1) Zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank oraz prawidłowe zarządzanie nimi przez jednostki/komórki organizacyjne Banku – stanowi element zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
- 2) Podstawowe zadania to: identyfikacja, przetwarzanie danych o ryzyku i pomiar lub szacowanie ryzyka, ocena i raportowanie informacji dotyczących podejmowanego ryzyka;
- 3) Komórka stosuje i monitoruje mechanizmy kontrolne ustanawiane w ramach kontroli ryzyka, w tym odpowiada za opracowanie regulacji wewnętrznych w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, a także kontroluje przestrzeganie przyjętych w Banku limitów oraz przyjętego apetytu na ryzyko;
- 4) Komórka może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawia propozycje zaradzenia naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka;
- 5) Komórka ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Komórki ds. monitoringu kredytowego i klasyfikacji należności

- 1) dostarczają Zarządowi i Radzie Nadzorczej niezależnych ocen jakości portfela – komórki stanowią element drugiego poziomu zarządzania ryzykiem;
- 2) komórki:
 - a) dokonują okresowych przeglądów poszczególnych ekspozycji kredytowych,
 - b) weryfikują propozycje klasyfikacji należności do odpowiedniej kategorii ryzyka oraz dokonują odpowiedniej ich wyceny,
 - c) badają wartość przyjętych zabezpieczeń,
 - d) oceniają adekwatność rezerw/odpisów na należności i przygotowanie zaleceń dotyczących ich wysokości,
 - e) dostarczają Zarządowi i Radzie Nadzorczej terminowych informacji dotyczących ryzyk w portfelu kredytowym.

Audyt wewnętrzny

Bank jako uczestnik Systemu ochrony powierza audyt wewnętrzny organowi zarządzającemu Systemem Ochrony – Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Pozostali pracownicy 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 pierwszy poziom obrony przed ryzykiem.

4. System Informacji zarządczej

W Banku funkcjonuje sformalizowany system okresowego informowania w postaci sprawozdań, raportów, zestawień, ocen, analiz oraz innych dokumentów sporządzonych w formie opisowej lub tabelarycznej. System Informacji Zarządczej, dostarcza informacji na temat:

- 1) rodzaju i wielkości ryzyka w działalności Banku;
- 2) profilu ryzyka;
- 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych i wskaźników wczesnego ostrzegania;
- 4) wyników testów warunków skrajnych;

5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Informacja zarządcza w zakresie ryzyk przekazywana jest okresowo organom Banku. Częstotliwość, zakres i terminy sporządzania raportów dostosowane są do skali narażenia na ryzyko, jego zmienności, zapewniając możliwość podjęcia decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko. Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością, które dostosowane są do profilu, skali i złożoności ryzyka. Metody lub systemy pomiaru ryzyka, w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie, uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.

Bank wdraża i rozwija systemy informatyczne, wspomagające proces zarządzania ryzykiem, a także inne narzędzia informatyczne powiązane z zarządzaniem ryzykiem. Funkcjonalność systemów wspomaga realizację elementów procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Informacja w zakresie ogólnego profilu ryzyka Banku, zgodna z wymogami Art. 435 ust. 1 lit f, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka stanowi **Załącznik nr 1**.

Oświadczenie Zarządu Banku na temat adekwatności ustaleń, dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, potwierdzające, że stosowane systemy zarządzania są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku, o których mowa w Art. 435 ust. 1 lit e Rozporządzenia CRR stanowi **Załącznik nr 2**.

IV. System kontroli wewnętrznej

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej, zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony).

Działanie pierwszego poziomu, w ramach systemu kontroli wewnętrznej obejmuje:

- 1) stosowanie przez pracowników jednostek i komórek organizacyjnych pierwszego poziomu, odpowiednich mechanizmów kontrolnych, (tj. m.in. procedur, podziału obowiązków autoryzacji operacji finansowych i gospodarczych w systemie bankowym),
- 2) dokonywanie przez pracowników jednostek i komórek organizacyjnych pierwszego poziomu w ramach obowiązków służbowych, wynikających z regulacji wewnętrznych banku lub ich zakresów obowiązków, niezależnego monitorowania poziomego przestrzegania mechanizmów kontrolnych, poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie.

Działanie drugiego poziomu, w ramach systemu kontroli wewnętrznej obejmuje:

- 1) stosowanie przez pracowników jednostek i komórek organizacyjnych drugiego poziomu, odpowiednich mechanizmów kontrolnych
- 2) dokonywanie przez pracowników komórek organizacyjnych drugiego poziomu, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych, wynikających z regulacji wewnętrznych Banku lub ich zakresów obowiązków, niezależnego monitorowania mechanizmów kontrolnych poprzez:
 - a) monitorowanie pionowe (weryfikacja bieżąca lub testowanie pierwszego poziomu przez drugi),
 - b) monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie poziome w komórkach organizacyjnych drugiego poziomu).

Audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS stanowi trzecią linię obrony. Jego zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.

System kontroli wewnętrznej został dopasowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka Banku, w szczególności uwzględniając:

- 1) stopień skomplikowania procesów funkcjonujących w Banku;
- 2) zasoby, którymi dysponuje Bank,
- 3) ryzyko zaistnienia nieprawidłowości w zakresie poszczególnych procesów, w tym w szczególności w zakresie procesów istotnych.

System kontroli wewnętrznej został zaprojektowany w sposób zapewniający:

- 1) skuteczność i efektywność działania Banku;
- 2) wiarygodność sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4) zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

1. Mechanizmy kontrolne

System kontroli wewnętrznej obejmuje m.in. mechanizmy kontroli wewnętrznej. Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące w Banku procesy, czynności i codzienną działalność operacyjną Banku. W Banku funkcjonują m.in. następujące rodzaje mechanizmów kontrolnych:

- 1) zasady polityki, regulaminy i procedury obejmujące wszystkie obszary działalności,
- 2) zasady, metody i techniki identyfikacji, pomiaru, monitorowania, oceny i kontrolowania poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 3) ustanowione limity ostrożnościowe ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku, wraz z zasadami ustalania ich poziomu, monitorowania, aktualizowania, postępowania w przypadku przekroczeń,
- 4) zasady funkcjonowania wewnętrznego systemu informacji zarządczej,
- 5) kontrola działalności na poszczególnych szczeblach wykonywana przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez bezpośredniego zwierzchnika, mająca na celu weryfikację jakości i poprawności realizowanych w Banku zadań.

2. Czynności kontrolne

Czynności kontrolne stanowią integralną część codziennych zadań wszystkich pracowników Banku oraz umożliwiają szybkie reakcje na zmieniające się warunki i unikanie zbędnych kosztów. Funkcjonujące w Banku procedury kontroli opracowane są w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

System kontroli wewnętrznej obejmuje:

- 1) **funkcję kontroli** mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku, w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje komórki i jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- 2) **komórkę do spraw zgodności** – mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, standardami rynkowymi oraz przedstawienia raportów w tym zakresie;
- 3) **niezależną komórkę audytu wewnętrznego realizowaną przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS**, mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny,

adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

Na podstawie czynności kontroli wewnętrznej Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują informacje dotyczące:

- 1) przestrzegania przepisów prawa, w tym regulacji ostrożnościowych, innych norm zewnętrznych oraz obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych;*
- 2) funkcjonowania w Banku systemu informacji zarządczej;*
- 3) skuteczności ujawniania w ramach kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego błędów i nieprawidłowości oraz podejmowania działań naprawczych lub korygujących;*
- 4) realizacji określonych i wymaganych przez Zarząd celów i polityki Banku;*
- 5) kompletności, prawidłowości i kompleksowości procedur księgowych;*
- 6) jakości (dokładności i niezawodności) systemów: księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego;*
- 7) adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa systemu informatycznego;*
- 8) efektywności wykorzystania dostępnych środków, w tym funduszy własnych i zasobów we wszystkich obszarach działalności Banku;*
- 9) oceny struktury organizacyjnej Banku, podziału kompetencji i koordynacji działań pomiędzy jednostkami organizacyjnymi i stanowiskami pracy, a także systemu tworzenia i obiegu dokumentów i informacji oraz istnienia mechanizmów gwarantujących podejmowanie decyzji w sposób wykluczający ryzyko związane z występowaniem powiązań personalnych pomiędzy uczestnikami procesów decyzyjnych;*
- 10) oceny funkcjonowania systemów wewnętrznych w aspekcie poprawy efektywności działania Banku jako całości;*
- 11) czynności zleczanych przez Bank do wykonania podmiotom zewnętrznym.*

3. Rola organów Banku

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem w Banku systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Nadzór Rady Nadzorczej nad funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej obejmuje m.in.:

- 1) akceptowanie zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,*
- 2) okresowe zapoznawanie się z informacją dotyczącą wszystkich obszarów kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego,*
- 3) ocenę efektów działań podjętych w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości w funkcjonowaniu mechanizmów kontroli wewnętrznej.*

Zarząd odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz działanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.

Do zadań Zarządu, z punktu widzenia prawidłowego działania systemu kontroli wewnętrznej należy zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką ds. zgodności, komórką audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, a także zapewnienie dostępu pracownikom tych komórek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.

V. Zasady oceny odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej

W Banku obowiązują procedury dokonywania oceny odpowiedniości Członków Zarządu oraz Członków Rady Nadzorczej. Oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Chojnowie a oceny Członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chojnowie.

Ocena dokonywana jest zarówno na etapie doboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej jak i w toku wykonywania przez nich obowiązków. Ocenie odpowiedniości podlega każdy z kandydatów/członków Zarządu i Rady Nadzorczej indywidualnie oraz Zarząd i Rada Nadzorcza jako organ kolegiálny.

Indywidualna ocena kwalifikacji poszczególnych członków Zarządu i Rady Nadzorczej obejmuje ustalenie, czy osoba oceniana posiada kwalifikacje niezbędne do sprawowania funkcji zarządczych (wiedza, umiejętności, doświadczenie).

Ocena reputacji obejmuje ustalenie, czy zaistniałe fakty i okoliczności mają wpływ na reputację Banku.

Ocena kolegiálna Zarządu i Rady Nadzorczej, działających jako organy, obejmuje:

- a) Ocenę ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem;*
- b) Ocenę reputacji Banku, jako pochodnej działań członków Zarządu i Rady Nadzorczej.*

Ocena Odpowiedniości członków Zarządu (indywidualna i kolegiálna) za 2020 r. została przeprowadzona przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 18.06.2021 r.

Członkowie Zarządu otrzymali ocenę pozytywną zarówno indywidualnie jak i jako organ kolegiálny.

Zebranie Przedstawicieli w dniu 22.06.2021 r. udzieliło absolutorium członkom Zarządu z wykonywania przez nich obowiązków w 2020 roku.

W dniu 22.06.2021 Komisja ds. oceny odpowiedniości na Zebraniu Przedstawicieli banku Spółdzielczego w Chojnowie dokonała oceny odpowiedniości za 2020 rok indywidualnej członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej jako organu kolegiálnego. W wyniku przeprowadzonej weryfikacji złożonych przez członków Rady Nadzorczej oświadczeń, Komisja stwierdziła, że wszyscy członkowie Rady Nadzorczej spełniają kryterium odpowiedniości indywidualnej. Rada Nadzorcza jako organ kolegiálny spełnia kryterium odpowiedniości zbiorowej.

Zebranie Przedstawicieli jednogłośnie przyjęło sprawozdanie Komisji ds. oceny odpowiedniości.

W świetle art. 22aa Prawo bankowe, członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chojnowie spełniają kryteria wymagane dla organów Banku.

Bank informuje, że:

- 1) Członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Członkowie Rady Nadzorczej Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów;*
- 2) Członkowie Zarządu powoływani są przez Radę Nadzorczą Banku, zgodnie z przepisami prawa i Statutem Banku Spółdzielczego w Chojnowie. Prezesa Zarządu powołuje Rada Nadzorcza za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.*
- 3) Członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Chojnowie;*
- 4) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej;*
- 5) Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy komitetu ds. wynagrodzeń.*

VI. Fundusze własne

Strukturę funduszy własnych Bank ujawnia w oparciu o Załącznik IV do Rozporządzenia 1423/2013 stanowiący wzór ujawniania informacji na temat funduszy własnych. Pozycje wzoru, wypełnione przez Bank, ograniczono do pozycji niezerowych celem większej przejrzystości ujawnionych danych, jednocześnie zachowując numerację zgodną ze wzorem Załącznika IV.

Tabela 1. Struktura funduszy własnych (w tys. zł/%)

Lp.	Pozycja	Kwota
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	501,52
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	6 690,59
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	7 192,11
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	- 11,53
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-9,23
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-20,76
29	Kapitał podstawowy Tier I	7 171,36
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	7 171,36
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	7 171,36
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	33 974,78
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	21,11%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	21,11%
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	21,11%
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	849,37
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	849,37
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,11%

VII. Kapitał wewnętrzny

Bank przyjmuje strategię bezpiecznego funkcjonowania, opartą na utrzymywaniu rozmiarów działalności obarczonych ryzykiem na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy własnych.

Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Bank ocenia, czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe oraz dodaje wymogi kapitałowe na pozostałe istotne rodzaje ryzyka. Dokonywana jest agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka i obliczana jest łączna wielkość wymogu kapitałowego.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego Bank wyznacza metodą standardową zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Wymóg stanowi pomnożoną przez 8% kwotę całkowitej ekspozycji na ryzyko kredytowe. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego Bank wyznacza metodą podstawową.

Zgodnie z Art. 315 Rozporządzenia CRR Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego.

Minimalne wymogi kapitałowe wyliczane są na pokrycie łącznej ekspozycji na ryzyko ujętej w Rozporządzeniu CRR tj. ryzyko kredytowe, rynkowe oraz ryzyko operacyjne.

Bank bada dostosowanie minimalnych wymogów kapitałowych do skali działalności w procesie przeglądu zarządczego procedury szacowania wymogów wewnętrznych.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego na pokrycie wymogów kapitałowych stanowi integralną część systemu zarządzania Bankiem oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym w Banku z uwzględnieniem Strategii, Polityki kapitałowej oraz planów kapitałowych.

Zgodnie z art. 128 ust. 1 pkt. 2 ustawy Prawo bankowe, Bank jest zobowiązany utrzymywać sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:

- 1) suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie;
- 2) 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).

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, jest zapewnienie utrzymania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Dążąc do tego celu w procesie ICAAP realizowane są następujące działania:

- 1) identyfikacja rodzajów ryzyka występujących w Banku;
- 2) wyodrębnienie istotnych rodzajów ryzyka;
- 3) pomiar i alokacja kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka;
- 4) agregacja kapitału wewnętrznego;
- 5) monitorowanie i raportowanie kapitałowe;
- 6) zarządzanie adekwatnością kapitałową.

Proces oceny adekwatności kapitału podlega weryfikacji, ocenie przez Zarząd i zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku co najmniej raz w roku.

Oszacowanie kapitału wewnętrznego oraz ocena adekwatności kapitałowej na dzień 31.12.2020 r:

Tabela 2. Minimalne i dodatkowe wymogi kapitałowe banku na poszczególne rodzaje ryzyka

L.p.	Rodzaj ryzyka	Kapitał wewnętrzny
1.	Ryzyko kredytowe	2 192,94
2.	Ryzyko rynkowe (walutowe)	0,00
3.	Ryzyko operacyjne	525,05
4.	Kapitał regulacyjny (1+2+3)	2 717,99
5.	Ryzyko koncentracji, w tym:	0,00
5.1.	wobec pojedynczych klientów lub grup powiązanych klientów oraz podmiotów bankowych lub instytucji kredytowych	0,00
5.2.	koncentracji branżowej	0,00
5.3.	koncentracji produktowej	0,00
6.	Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	655,06
7.	Ryzyko płynności i finansowania	0,00
8.	Ryzyko kapitałowe	0,00
9.	Ryzyko cyklu gospodarczego	0,00
10.	Ryzyko strategiczne	0,00
11.	Ryzyko reputacji	0,00
12.	Ryzyko rezydualne	0,00

13.	Kapitał dodatkowy (suma 5 do 12)	655,06
14.	Kapitał wewnętrzny (4+13)	3 373,05

1. Ekspozycja na ryzyko kredytowe

Tabela 3. Kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem w podziale na kategorie ekspozycji

L.p.	wyszczególnienie	Kwota ekspozycji w tys. zł	wymóg kapitałowy w tys. zł
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	26 007,74	-
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	3 203,12	51,25
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	774,25	61,94
4.	Ekspozycje wobec instytucji	50 221,25	11,60
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	15 336,78	934,81
6.	Ekspozycje detaliczne	15 531,70	931,90
7.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0,00	-
8.	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0,00	-
9.	Ekspozycje kapitałowe	490,61	39,25
10.	Inne pozycje	4 877,93	162,19
11.	Razem	116 443,39	2 192,94

Tabela 4. Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według wag ryzyka

Waga ryzyka	Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw	W pełni skorygowana wartość ekspozycji	Podział w pełni skorygowanych pozycji pozabilansowych według współczynników konwersji		Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
			20%	50%		
0%	77 880,55	78 891,47	0,00	0,00	78 891,47	0,00
20%	3 203,12	3 203,12	0,00	0,00	3 203,12	640,62
50%	289,92	289,92	0,00	0,00	289,92	144,96
75%	15 872,34	15 872,34	4,77	673,65	15 531,70	11 648,78
100%	21 136,21	20 125,30	1 435,65	1 035,00	18 459,27	14 807,59
150%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
250%	67,91	67,91	0,00	0,00	67,91	169,77
razem	118 450,05	118 450,05	1 440,42	1 708,65	116 443,39	27 411,71

1.1 Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków mianem ekspozycji przeterminowanej Bank określa wierzytelność kapitałową sklasyfikowaną do należności zagrożonych wraz z odsetkami. Na część kapitałową wierzytelności Bank tworzy rezerwy celowe a na naliczone odsetki – odpis aktualizujący należność. Wymagany poziom rezerw zależy od kategorii ekspozycji kredytowej.

Klasyfikacja ekspozycji kredytowych jest realizowana w ramach następujących kategorii:

- 1) dla pożyczek i kredytów mieszkaniowych, hipotecznych oraz ekspozycji kredytowych wobec klientów instytucjonalnych i jednostek samorządu terytorialnego:
 - a) kategoria „Normalne”, zwana dalej kategorią N;
 - b) kategoria „Pod obserwacją”, zwana dalej kategorią PO;
 - c) kategoria „Poniżej standardu”, zwana dalej kategorią PS;
 - d) kategoria „Wątpliwe”, zwana dalej kategorią W;
 - e) kategoria „Stracone”, zwana dalej kategorią S.
- 2) dla pożyczek i kredytów detalicznych:
 - a) kategoria N;
 - b) kategoria S.

Klasyfikacja ekspozycji kredytowych wynikających z kredytów i pożyczek mieszkaniowych, hipotecznych i detalicznych, należności od Skarbu Państwa odbywa się na podstawie kryterium terminowości spłat.

Klasyfikacja ekspozycji kredytowych klientów instytucjonalnych i jednostek samorządu terytorialnego, odbywa się na podstawie kryterium terminowości spłat oraz kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej.

Poziomy procentowe rezerw celowych i odpisów aktualizujących w relacji do wartości podstawy tworzenia są następujące:

- 1) dla kategorii N – 0%, z wyłączeniem kredytów i pożyczek detalicznych, dla których minimalny poziom rezerwy i odpisu aktualizującego wynosi 1,5%;
- 2) dla kategorii PO – 1,5%;
- 3) dla kategorii PS – 20%;
- 4) dla kategorii W – 50%;
- 5) dla kategorii S – 100%.

Bank nie wyklucza zastosowania pomniejszania podstawy tworzenia rezerwy celowej i odpisów aktualizujących o wartość zabezpieczenia.

Klasyfikacja ekspozycji kredytowych ze względu na kryteria terminowości spłat i sytuacji ekonomiczno-finansowej stosowana jest komplementarnie. Oznacza to, że kryteria te nie muszą być spełnione łącznie, aby zaistniał obowiązek przeniesienia ekspozycji kredytowej do wyższej kategorii ryzyka. Zmianę klasyfikacji determinuje zarówno spełnienie kryterium terminowości spłat (wystąpienie opóźnień), jak i spełnienie kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej, a także spełnienie tych kryteriów łącznie.

Przegląd i klasyfikacja wszystkich ekspozycji kredytowych, na podstawie kryterium terminowości spłat odbywa się z częstotliwością dzienną (codzienna identyfikacja opóźnień i codzienna klasyfikacja).

Tworzenie rezerw celowych i odpisów aktualizujących odbywa się nie później niż w ostatnim dniu każdego miesiąca kalendarzowego.

Standardowy przegląd i klasyfikacja ekspozycji kredytowych na podstawie kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej realizowane są najpóźniej do ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał. Standardowy przegląd na podstawie kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej stosuje się co najmniej raz do roku, na koniec dowolnego kwartału (przy czym okres pomiędzy kolejnymi przeglądami nie może nigdy przekraczać 12 miesięcy i przegląd dokonywany jest zawsze w tym samym kwartale roku), w przypadku ekspozycji kredytowych spełniających łącznie następujące warunki:

- 1) ekspozycja jest zaklasyfikowana do kategorii N;

- 2) kwota ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami banku wobec dłużnika nie przekracza równowartości w złotych kwoty 1 mln euro, obliczonej według kursu średniego ustalonego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego na dzień dokonywania klasyfikacji;
- 3) kwota ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami banku wobec dłużnika nie przekracza 10% funduszy własnych banku, ustalonych na datę klasyfikacji.

W przypadku ekspozycji kredytowych wobec przedsiębiorców i podmiotów prowadzących działalność rolniczą, gdy wartość ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami banku wobec dłużnika przekracza 5% funduszy własnych, a nie przekracza 10%, bank zobligowany jest do dokonywania poza standardowym przeglądem rocznym, również przeglądu uproszczonego wykonywanego kwartalnie (na koniec każdego kwartału). W przypadku ekspozycji kredytowych wobec podmiotów prowadzących działalność rolniczą polegającą na uprawach w cyklach rocznych (generującej ponad 50% przychodów), dla których wartość ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami banku wobec dłużnika przekracza 5%, a nie przekracza 10% funduszy własnych, możliwym jest odstąpienie od przeglądu uproszczonego i ograniczenie się do rocznego przeglądu standardowego.

Szczegółowe zasady oraz metody ustalania rezerw celowych określone są w Instrukcji Jednolite zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych przez uczestników SOZ BPS oraz Instrukcji - Zasady klasyfikacji i monitorowania ekspozycji kredytowych.

Bank nie stosuje Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku z czym:

- 1) nie wyznaczył całkowitej kwoty ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, ani średniej kwoty ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji;
- 2) nie stosował rozkładu ekspozycji w zależności od branż lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach;
- 3) nie stosował rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach;
- 4) nie stosował podziału na istotne branże i typy kontrahenta.

Z uwagi na charakter prowadzonej działalności, tj. wyłącznie na terenie województwa dolnośląskiego, rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary nie występował (brak ekspozycji poza granicami Polski).

W związku z powyższym Bank nie wyznaczał ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych w podziale na obszary geograficzne.

Tabela 5. Wartość ekspozycji zagrożonych, sald korekt wartości i rezerw

L.p.	wyszczególnienie	Kredyty zagrożone	Odsetki	Korekty wartości - prowizja rozliczana ESP	Rezerwa
1.	Przedsiębiorstwa państwowe	0,0	0,0	0,0	0,0
	- poniżej standardu	0,0	0,0	0,0	0,0
	- wątpliwe	0,0	0,0	0,0	0,0
	- stracone	0,0	0,0	0,0	0,0
2.	Przedsiębiorstwa prywatne	0,0	0,0	0,0	0,0
	- poniżej standardu	0,0	0,0	0,0	0,0
	- wątpliwe	0,0	0,0	0,0	0,0
	- stracone	0,0	0,0	0,0	0,0
3.	Rolnicy indywidualni	0,0	0,0	0,0	0,0
	- poniżej standardu	0,0	0,0	0,0	0,0
	- wątpliwe	0,0	0,0	0,0	0,0
	- stracone	0,0	0,0	0,0	0,0

4.	Przedsiębiorcy indywidualni	0,0	6,04	0,0	6,04
	- poniżej standardu	0,0	0,0	0,0	0,0
	- wątpliwe	0,0	0,0	0,0	0,0
	- stracone	0,0	6,04	0,0	6,04
5.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0,0	0,0	0,0	0,0
	- poniżej standardu	0,0	0,0	0,0	0,0
	- wątpliwe	0,0	0,0	0,0	0,0
	- stracone	0,0	0,0	0,0	0,0
6.	Osoby prywatne	96,73	44,43	0,0	141,16
	- poniżej standardu	0,0	0,0	0,0	0,0
	- wątpliwe	0,0	0,0	0,0	0,0
	- stracone	96,73	44,43	0,0	141,16
7.	Jednostki samorządu terytorialnego	0,0	0,0	0,0	0,0
	- poniżej standardu	0,0	0,0	0,0	0,0
	- wątpliwe	0,0	0,0	0,0	0,0
	- stracone	0,0	0,0	0,0	0,0
8.	razem	96,73	50,47	0,00	147,20

Korekty wartości z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku obejmowały wartości utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących, nierozliczone prowizje ESP oraz aktualizację wyceny wartości aktywów.

Na dzień 31.12.2020 r. saldo rezerw celowych i odpisów aktualizujących wyniosło 303,62 tys. zł w tym na należności zagrożone 147,20 tys. zł.

Wartość ESP (prowizja rozliczana w czasie) wyniosła 414,25 tys. zł z czego korekta wartości od sektora niefinansowego w kwocie 413,24 tys. zł zaś od sektora samorządowego 1,01 tys. zł.

Całkowita wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik redukcji ryzyka kredytowego dla każdej klasy ekspozycji na 31.12.2020 r. wyniosła:

Tabela 6. Wartość ekspozycji po zastosowaniu redukcji ryzyka kredytowego

L.p.	wyszczególnienie	Wartość ekspozycji przed zastosowaniem technik redukcji ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po zastosowaniu redukcji ryzyka kredytowego (z uwzględnieniem zabezpieczeń i wag ryzyka po zastosowaniu współczynnika wsparcia MSP)
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	24 996,83	0,00
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	3 203,12	640,62
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	774,25	774,25
4.	Ekspozycje wobec instytucji	50 221,25	144,96
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	18 013,72	11 685,10
6.	Ekspozycje detaliczne	15 872,34	11 648,77
7.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0,00	0,00
8.	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0,00	0,00
9.	Ekspozycje kapitałowe	490,61	490,61
10.	Inne pozycje	4 877,93	2 027,40
11.	Razem	118 450,05	27 411,71

1.2 Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego

Podejmując decyzje o zaangażowaniu kredytowym Bank dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczenia Bank ocenia według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego. Prawne zabezpieczenie wierzytelności Banku stanowi potencjalne źródło spłaty tej wierzytelności. Z tego względu wartość rynkowa przyjętych zabezpieczeń jest systematycznie aktualizowana przez pracowników Banku, w ramach prowadzonego monitoringu oraz adekwatna do poziomu ryzyka transakcji kredytowej.

Bank opracował i wdrożył zasady szacowania, weryfikacji i aktualizacji wartości przyjętych zabezpieczeń zawarte w **Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności oraz Instrukcji monitoringu zabezpieczeń**.

Stały monitoring zabezpieczeń prawnych zapewnić ma uzyskanie pełnej i bieżącej informacji o stanie zabezpieczeń i ich adekwatności w stosunku do skali ryzyka obciążającego ekspozycje kredytowe w odniesieniu do:

- 1) oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy;
- 2) kryterium terminowości spłaty (rat kapitałowych i odsetkowych);
- 3) wysokości utworzonej rezerwy celowej;
- 4) ewentualnej zmiany warunków spłaty kredytu (np. nowy harmonogram spłat itp.).

Terminy przeglądów i aktualizacji zabezpieczeń, zbieżne z klasyfikacją ekspozycji kredytowych, reguluje Instrukcja Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w sposób następujący:

- 1) przeglądów i aktualizacji wartości zabezpieczeń, o które pomniejszono podstawę tworzenia rezerw celowych, dokonuje się co najmniej raz na koniec każdego kwartału;
- 2) przeglądów i aktualizacji zabezpieczeń ekspozycji kredytowych, zaklasyfikowanych do kategorii normalne, jeżeli kwota ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami Banku wobec tego podmiotu nie przekracza 10% funduszy własnych Banku – dokonuje się przynajmniej raz do roku.

Oprócz podstawowej funkcji, jaką spełniają przyjęte w Banku zabezpieczenia, pozwalają one również bezpośrednio redukować skalę zrealizowanego ryzyka kredytowego. Bank może wykorzystywać przyjęte zabezpieczenia do pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank preferuje zabezpieczenia zwrotności kredytów, które pozwalają na:

- 1) skuteczną egzekucję należności w przypadku braku spłaty kredytów;
- 2) pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych.

Podstawowe zabezpieczenia, uznawane przez Bank w 2020 roku to:

- 1) Hipoteka na gruntach rolnych;
- 2) Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej lub komercyjnej;
- 3) Zastaw na ruchomościach;
- 4) Weksel;
- 5) Poręczenia wg prawa cywilnego przez osoby spełniające warunki wymagane przez Bank.

1.3 Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Bank ujawnia strukturę ekspozycji nieobsługiwanych, ekspozycji restrukturyzowanych i aktywów przyjętych w drodze postępowania egzekucyjnego na podstawie Wytycznych dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych z dnia 17 grudnia 2018 r. – EBA/GL/2018/10:

Tabela 7: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych:

		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							
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	0,00		0,00	0,00	0,00		

Tabela 8. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
			Nieprzeterminowane lub przeterminowania ≤ 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 > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań
1	Kredyty i zaliczki	80 562,44	80 499,07	63,37	147,20	1,56		61,26	84,38		
2	Banki centralne										
3	Instytucje rządowe	1 367,54	1 367,54								
4	Instytucje kredytowe	48 262,53	48 262,53								
5	Inne instytucje finansowe	290,18	290,18								
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 678,36	1 678,36								
7	w tym MSP	1 678,36	1 678,36								
8	Gospodarstwa domowe	28 963,82	28 900,46	63,37	147,20	1,56		61,26	84,38		
9	Dłużne papiery wartościowe	29 526,42	29 526,42								
10	Banki centralne	13 599,80	13 599,80								
11	Instytucje rządowe	12 896,71	12 896,71								
12	Instytucje kredytowe	1 010,92	1 010,92								
13	Inne instytucje finansowe	2 018,99	2 018,99								
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe										
15	Ekspozycje pozabilansowe										
16	Banki centralne										
17	Instytucje rządowe										
18	Instytucje kredytowe										
19	Inne instytucje finansowe										
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe										
21	Gospodarstwa domowe										
22	Łącznie	110 088,86	110 025,49	63,37	147,20	1,56		61,26	84,38		

Tabela 9. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

	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 3				
1 Kredyty i zaliczki	80 562,44		147,20			156,42			147,20				
2 Banki centralne													
3 Instytucje rządowe	1 367,54												
4 Instytucje kredytowe	48 262,53												
5 Inne instytucje finansowe	290,18												
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 678,36												
7 w tym MSP	1 678,36												
8 Gospodarstwa domowe	28 963,82		147,20			156,42			147,20				
9 Dłużne papiery wartościowe	29 526,42												
10 Banki centralne	13 599,80												
11 Instytucje rządowe	12 896,71												
12 Instytucje kredytowe	1 010,92												
13 Inne instytucje finansowe	2 018,99												
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe													
15 Ekspozycje pozabilansowe	3 149,07												
16 Banki centralne													
17 Instytucje rządowe													
18 Instytucje kredytowe													
19 Inne instytucje finansowe													
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe													
21 Gospodarstwa domowe													
22 Łącznie	113 237,93		147,20			156,42			147,20				

Tabela 10: Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

Lp.	Wyszczególnienie	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe		
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
3	Nieruchomości mieszkalne		
4	Nieruchomości komercyjne		
5	Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)		
6	Kapitał własny i instrumenty dłużne		
7	Pozostałe		
8	Łącznie	0,00	0,00

2. Ekspozycja na ryzyko rynkowe

W roku 2020 Bank wyznaczał wymóg w zakresie ryzyka walutowego zgodnie z metodą, o której mowa w Art. 351 Rozporządzenia CRR. Na dzień 31 grudnia 2020 całkowita pozycja walutowa netto (ekspozycja na ryzyko) wyniosła 79,15 tys. zł i nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku – co oznacza że nie wystąpiła konieczność wyznaczenia wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego.

Tabela 11. Wymogi w zakresie funduszy własnych - ryzyko rynkowe

Lp.	wyszczególnienie	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z Art. 92 ust. 3 lit b	Nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z Art. 92 ust. 3 lit c – ryzyko walutowe	0,00

W Banku nie występuje portfel handlowy. Bank wyznacza wymóg wyłącznie na ryzyko walutowe.

3. Ekspozycja na ryzyko operacyjne

Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z metodą wskaźnika bazowego, o której mowa w Art. 315-316 Rozporządzenia CRR.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne wyniosła 6 563,07 tys. zł.

4. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej

W ramach analiz ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej, w oparciu o raport luki terminów przeszacowania, dokonano analizy wpływu nieoczekiwanej zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału. Na dzień 31.12.2020 r. zmiana wartości ekonomicznej kapitału wyniosła 1 310,13 tys. zł co stanowi 18,27% funduszy własnych Banku (Tier I – 7 171,36 tys. zł).

Wartość kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka stopy procentowej obliczana jest przy założeniu, że zmiana stóp procentowych wynosi 200 punktów bazowych, a dla ryzyka bazowego 35 pb.:

zmiana:	wartości ekonomicznej kapitału	wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania	wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji klienta	zmiana:	zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego	max/min zmiana wyniku
2,00%	-1 310,13	-101,06	0	0,35%	136,1	-1 310,13
-2,00%	1 310,13	101,06	0	-0,35%	-136,1	1 310,13

Na dzień 31.12.2020 r. kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej stanowi 50% minimalnie odnotowanej zmiany i wynosi 655,06 tys. zł.

VIII. Bufory kapitałowe

Zgodnie z zapisami Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym Bank nie ma obowiązku wyliczania bufora antycyklicznego natomiast wyznacza poziom bufora zabezpieczającego oraz bufora ryzyka systemowego. Na dzień 31.12.2020 r. kwota bufora zabezpieczającego wyniosła 849,37 tys. zł natomiast kwota bufora ryzyka systemowego 0,00 tys. zł.

IX. Dźwignia finansowa

Wskaźnik dźwigni oblicza się, zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR, jako miarę kapitału Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej Banku wyrażoną jako wartość procentowa.

W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, Bank monitoruje wskaźnik dźwigni do założonego w Strategii działania minimum z częstotliwością kwartalną. Poziom wskaźnika dźwigni uwzględniany jest w ramach wyznaczania bieżącego profilu ryzyka Banku i raportowany jest w ramach raportów dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku. W przypadku zidentyfikowania zagrożenia dla Banku wynikającego z nadmiernej dźwigni finansowej, mogą zostać podjęte działania mitygujące.

Na dzień 31.12.2020 r. informacje dotyczące wskaźnika dźwigni Bank prezentuje zgodnie ze standardami określonymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r.:

Tabela 12. LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

L.p.	wyszczególnienie	Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	115 300,98
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	
5	Korekta z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	1 142,41

EU-6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
EU-6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
7	Inne korekty	
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	116 443,39

Tabela 13. LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

L.p.	wyszczególnienie	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	115 300,98
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	115 300,98
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	
EU-5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych jeżeli odliczono je od kwoty aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4-10)	
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania) po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	
EU-	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów	

14a	wartościowych: ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
15	Ekspozycja z tytułu transakcji zawieranych przez pośrednika	
EU-15a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12-15a)	
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	3 149,07
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-2 006,66
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	1 142,41
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		
EU-19a	(Wyłączenie z ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) (bilansowe i pozabilansowe)	
EU-19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) (bilansowe i pozabilansowe)	
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	7 171,36
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	116 443,39
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	6,16
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	

Tabela 14. LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych

L.p.	wyszczególnienie	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:	115 300,98
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,00
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	
EU-4	Obligacje zabezpieczone	0,00
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	0,00
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	3 977,37
EU-7	Instytucje	50 221,25
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	0,00
EU-9	Ekspozycje detaliczne	15 193,92
EU-10	Przedsiębiorstwa	14 532,16
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0,00
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	5 368,54

Tabela 15. LRQua: Pola na tekst o dowolnym formacie do celów ujawniania informacji jakościowych

L.p.	wyszczególnienie	Dowolny format
1.	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Ryzyko nadmiernej dźwigni Bank uwzględnił w procesie zarządzania kapitałem i ryzykiem kapitałowym. Zasady zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, w tym organizacja zarządzania, identyfikacja, pomiar, monitorowanie i raportowanie oraz działania zapobiegające ryzyku nadmiernej dźwigni zostały określone w Instrukcji zarządzania ryzykiem kapitałowym oraz w Polityce kapitałowej. Ryzyko nadmiernej dźwigni jest monitorowane z częstotliwością kwartalną
2.	Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Na ujawniony poziom wskaźnika dźwigni miał wpływ następujące czynniki: 1) Wzrost posiadanych przez Bank funduszy własnych (kapitał Tier I) w wyniku zaliczenia do kapitału zasobowego wyniku z finansowego za rok 2019 2) Wzrost sumy bilansowej, w tym w szczególności aktywów o wadze ryzyka do 20%

X. Aktywa wolne od obciążeń

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawienia dla potrzeb finansowania)

Bank nie dokonuje operacji zabezpieczanych instrumentami finansowymi – Art. 443 Rozporządzenia CRR

Tabela 16. Ujawnienia dotyczące aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń

Formularz A – Aktywa				
		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń
		010	040	060
				090
010	Aktywa Banku			115 300,98
020	Kredyty na żądanie			9 870,36
030	Instrumenty udziałowe			490,61
040	Dłużne papiery wartościowe			29 526,42
050	w tym: obligacje zabezpieczone			
060	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami			
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych			12 896,71
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe			3 029,90
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe			
100	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie			70 535,66
110	W tym: kredyty hipoteczne			16 584,62
120	Inne aktywa			4 877,93

Formularz B - Zabezpieczenia otrzymane

		Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia
		010	040
130	Zabezpieczenia otrzymane przez Bank	17 768,58	
140	Kredyty na żądanie		
150	Instrumenty udziałowe		
160	Dłużne papiery wartościowe		
170	w tym: obligacje zabezpieczone		
180	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami		
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych		
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe		
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe		
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	17 768,58	
230	Inne zabezpieczenia otrzymane		
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS		
250	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe ogółem	17 768,58	

Formularz C - Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania

		Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych	Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych		

Formularz D - Informacje o istotności obciążeń, jeśli uznano za istotne

Nie dotyczy

XI. Ekspozycje w papierach kapitałowych nie uwzględnionych w portfelu handlowym

Bank posiada w portfelu bankowym ekspozycje kapitałowe, których zakup wynikał z celów strategicznych. Według stanu na dzień 31.12.2020 r. bank posiadał następujące zaangażowanie kapitałowe:

Tabela 17. Ekspozycje w papierach kapitałowych

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.
1	Notowane na giełdzie	0,00
2	Nienotowane na giełdzie – dostępne do sprzedaży	490,61
Razem		490,61

XII. Polityka w zakresie wynagrodzeń

W Banku Spółdzielczym w Chojnowie obowiązuje zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Polityka wynagrodzeń.

Celem Polityki wynagrodzeń jest w szczególności:

- 1) wspieranie prawidłowego rozwoju i bezpieczeństwa Banku,*
- 2) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku,*
- 3) wspieranie działań zapobiegających powstaniu konfliktu interesów.*

Polityka wynagrodzeń dotyczy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku, o których mowa w art. 9ca ust. 1 Prawo bankowe.

Z uwzględnieniem rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności do stanowisk istotnych w Banku zalicza się:

- 1) Członków Rady Nadzorczej,*
- 2) Członków Zarządu.*

Zapisy Polityki obejmują:

- 1) Stałe składniki wynagrodzenia,*
- 2) Zmienne składniki wynagrodzenia, rozumiane jako premie uznaniowe i nagrody,*
- 3) Zasady przyznawania i wypłacania zmiennych składników wynagrodzenia.*

Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe wynagrodzenie.

Wynagrodzenia członków Zarządu Banku są ustalane adekwatnie do pełnionej funkcji, a także:

- 1) zakresu obowiązków i odpowiedzialności,*
- 2) nakładu pracy,*
- 3) skali działalności Banku,*
- 4) jakości zarządzania Bankiem.*

System wynagradzania członków Zarządu Banku jest jawny i transparentny.

Polityka wynagrodzeń podlega weryfikacji, co najmniej raz w roku przez Radę Nadzorczą. Weryfikacja obejmuje m.in.:

- 1) zgodność z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi Banku,*
- 2) przyjęte zasady ustalania i wypłat zmiennych składników wynagrodzeń.*

Wynagrodzenie całkowite członków Zarządu Banku jest podzielone na część stałą i zmienną. Stałe składniki są wypłacone członkom Zarządu w formie wynagrodzenia zasadniczego ustalonego na podstawie Regulaminu wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Chojnowie. Zmienne składniki wynagrodzenia są przyznawane na podstawie Polityki wynagrodzeń.

Do zmiennych składników wynagrodzeń zalicza się premie uznaniowe i nagrody.

Nadzór nad przestrzeganiem Polityki wynagrodzeń pełni:

- 1) Zebranie Przedstawicieli - dokonuje corocznie oceny, czy ustalona Polityka wynagrodzeń sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku;
- 2) Rada Nadzorcza- zatwierdza Politykę wynagrodzeń i sprawuje nadzór nad jej przestrzeganiem.

Polityka wynagrodzeń jest zgodna z przyjętymi celami i uwzględnia długoterminowe aspekty działania Banku, w szczególności w odniesieniu do zrównoważonego wzrostu, a także wspiera działania zapobiegające powstawaniu konfliktu interesów oraz eliminowanie potencjalnego negatywnego wpływu systemu wynagrodzeń członków Zarządu Banku na odpowiednie zarządzanie ryzykiem.

W 2020r. Członkom Zarządu Banku przyznana została premia uznaniowa. Rada Nadzorcza ustalając wysokość premii uwzględniła sytuację finansową Banku.

wyszczególnienie	Stałe składniki wynagrodzenia	Zmienne składniki wynagrodzenia
Zarząd Banku	390,99	9,75

Wynagrodzenia członków Zarządu Banku wypłacane były zgodnie z obowiązującą Polityką wynagrodzeń oraz zawartymi umowami o pracę.

XIII. Pozostałe informacje

Informacje wymagane przez przepisy art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo Bankowe:

- 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej opisano w Rozdziale III – System zarządzania ryzykiem oraz w Rozdziale IV – System kontroli wewnętrznej;
- 2) informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń opisano w Rozdziale V;
- 3) informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe opisano w Rozdziale V;
- 4) informację w zakresie polityki wynagrodzeń opisano w Rozdziale XII.

**Profil ryzyka
Banku Spółdzielczego w Chojnowie**

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne wymienione w Dyrektywie 2013/36 UE z dnia 26 czerwca 2013 r., zwanej dalej Dyrektywą, tj. ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych.

Jednocześnie w Banku występują inne rodzaje ryzyka, takie jak:

- 1) ryzyko płynności i finansowania,
- 2) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 3) ryzyko walutowe,
- 4) ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 5) ryzyko operacyjne
- 6) ryzyko braku zgodności
- 7) ryzyko biznesowe, w tym ryzyko wyniku finansowego i zmian warunków makroekonomicznych,
- 8) inne ryzyka badane przez Bank pod kątem istotności, zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem kapitałowym.

Ryzyko kredytowe

Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest portfel kredytowy, instrumenty dłużne (obligacje skarbowe i komercyjne) oraz inne instrumenty kapitałowe, w szczególności związane z inwestycjami w certyfikaty zamkniętych funduszy inwestycyjnych.

Na dzień 31.12.2020 r. jakość portfela kredytowego utrzymuje się na dobrym poziomie z uwagi na dywersyfikację portfela kredytowego, wynikającą ze struktury klientów Banku oraz prowadzenia działalności na rynku lokalnym.

Bank dokonuje analizy koncentracji zaangażowań w szczególności z podziałem na:

- 1) koncentrację „dużych zaangażowań”;
- 2) koncentrację branżową;
- 3) koncentrację produktową;
- 4) koncentrację w ten sam rodzaj zabezpieczenia.

Celem ograniczania ryzyka koncentracji zaangażowań Bank ustanowił limity wewnętrzne na poszczególne rodzaje koncentracji zaangażowań, których poziom wraz z ich wykorzystaniem na datę 31.12.2020 r. przedstawia się następująco:

Rodzaj koncentracji	Limit (np. określony jako % funduszy własnych)	Wysokość limitu	Stopień wykorzystania limitu (w %)
Duże zaangażowania			
Zaangażowanie wobec jednego kredytobiorcy (z wyłączeniem jednostek samorządu terytorialnego), w tym podmiotu	20%	1 434,3	Brak przekroczenia

niefinansowego powiązanego z bankiem lub inną instytucją kredytową lub grupy powiązanej kapitałowo lub organizacyjnie,			(max. jednostkowe 85,24%)
Suma kredytów i zobowiązań wobec kredytobiorców w stosunku do których zaangażowanie przekracza 10% uznanych łącznych kapitałów (dużych ekspozycji)	170%	12 191,3	56,17%
Zaangażowanie wobec jednej jednostki samorządu terytorialnego – 20% zaangażowania wobec JST powstałego po 29 czerwca 2012r. nie może przekroczyć	25%	1 792,8	Brak przekroczenia (max. jednostkowe 10,64%)
Suma kredytów i innych zobowiązań udzielonych na podstawie art. 79 Prawa bankowego	13% T1	932,3	90,50%
Branżowa			
A - Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	300%	21 514,1	59,44%
C - Przetwórstwo przemysłowe	40%	2 868,5	45,61%
F - Budownictwo	10%	717,1	60,49%
G - Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych	50%	3 585,7	55,32%
H - Transport i gospodarka magazynowa	10%	717,1	25,72%
K - Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	10%	717,1	0,00%
L - Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	20%	1 434,3	52,97%
M - Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	20%	1 434,3	18,67%
O - Administracja publiczna i obrona narodowa	50%	3 585,7	7,95%
S - Pozostała działalność usługowa	10%	717,1	5,18%
Produktowa			
P1 - Kredyty w rachunkach bieżących	150%	10 757,0	41,42%
P2 - Kredyty obrotowe	120%	8 605,6	40,28%
P3 - Kredyty inwestycyjne	120%	8 605,6	47,60%
P4 - Kredyty na nieruchomości	220%	15 777,0	76,27%
P5 - Kredyty związane z funkcjonowaniem kart kredytowych	3%	215,1	40,61%
P6 - Kredyty na cele konsumpcyjne	250%	17 928,4	54,57%
Rodzaj zabezpieczenia			
Z1 -hipoteka	380%	27 251,2	67,08%
Z2 - poręczenia według prawa cywilnego	150%	10 757,0	27,96%
Z3 - ubezpieczenie	150%	10 757,0	19,96%
Z4 - weksel in blanco, poręczenia według prawa wekslowego	200%	14 342,7	58,36%
Z5 - zastaw rejestrowy	80%	5 737,1	22,95%
Z6 - pełnomocnictwo do rachunku	10%	717,1	24,79%
Z7 - cesja wierzytelności	20%	1 434,3	52,97%
Z8 - blokada środków	10%	717,1	0,00%
Z9 - Przewłaszczenie rzeczy ruchomych	10%	717,1	0,00%
Z0 - ekspozycje niezabezpieczone	20%	1 434,3	12,70%

Zgodnie z Art. 392 Rozporządzenia 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady UE ekspozycję wobec klienta lub grup powiązanych klientów uznaje się za dużą ekspozycję, jeżeli jej wartość jest równa lub

wyższa niż 10% wartości kapitału uznanego. Bank zgodnie z Art. 395 w/w Rozporządzenia nie przyjmuje na siebie ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość przekracza 25% wartości kapitału uznanego.

Limity, wynikające z rekomendacji ostrożnościowych nie zostały przekroczone a transakcje z udziałem osób powiązanych kapitałowo bądź organizacyjnie są monitorowane i raportowane zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi. Niski poziom wskaźnika jakości portfela kredytowego brutto – 0,46% oraz dywersyfikacja należności, zarówno pod względem produktowym jak i podmiotowym utrzymuje ryzyko kredytowe na bezpiecznym poziomie.

Udział portfela kredytowego netto w sumie bilansowej Banku osiągnął poziom 27,63%.

Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w sumie bilansowej wynosi 8,33%, zaś w ekspozycjach kredytowych ogółem 27,43%. Wskaźnik jakości detalicznych ekspozycji kredytowych stanowił 1,47% detalicznych ekspozycji kredytowych.

Zaangażowanie w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie stanowiło 46,52% portfela kredytowego ogółem. Udział tych ekspozycji w sumie bilansowej wyniósł 14,12%.

Bank nie jest istotnie zaangażowany w finansowanie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie z uwagi na udział w rynku poniżej 2% wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie dla całego sektora bankowego.

Wskaźnik LtV dla kredytów zabezpieczonych hipotecznie indywidualnie istotnych oszacowano na poziomie 54,22%.

Biorąc pod uwagę wycenę nieruchomości będących zabezpieczeniem ekspozycji kredytowych średni wskaźnik LtV wyniósł 24,21%. Nie odnotowano zatem przekroczenia progu 80% dla wskaźnika LtV dla nieruchomości mieszkalnych oraz 75% dla wskaźnika LtV dla nieruchomości komercyjnych. Nie istnieje nadmierna koncentracja wierzytelności w zakresie przyjętego rodzaju zabezpieczeń do poziomu funduszy własnych.

Poziom rozproszenia posiadanych aktywów i zobowiązań pozabilansowych ogranicza wystąpienie ryzyka koncentracji.

Ryzyko płynności i finansowania

Ryzyko płynności w Banku bierze się z niedopasowania kontraktowych terminów zapadalności aktywów i pasywów, tj. w głównej mierze z konieczności finansowania długoterminowych kredytów depozytami o krótszej zapadalności.

Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie podstawowym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, głównie gospodarstw domowych oraz instytucji rządowych i samorządowych (składających się na tzw. bazę depozytową). 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.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów:

- 1) płynności;
- 2) bezpieczeństwa;
- 3) rentowności.

Struktura posiadanych przez Bank aktywów umożliwia elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. Na dzień 31.12.2020 r. aktywa niezbędne do utrzymania nadzorczych miar na wymaganym poziomie i pokrycia wypływów netto do 30 dni w kwocie **22 482,04 tys. zł** oszacowano na

24 646,38 tys. zł. Taki poziom zapewnia utrzymanie wskaźnika powyżej wartości minimalnej 1,00 – LCR wyniesie 1,09.

Poziom zabezpieczenia przed utratą płynności wynosi 35 993,45 tys. zł.

Miara płynności	Opis wskaźnika	2020-12-31	Wartość ostrzegawcza dla limitu (%)	Limit
M2	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi	2,43	x	min. 1,0
LCR	wskaźnik pokrycia wypływów netto	2,43	min. 1,1	min. 1,0

Kapitał banku	a'vsta	od 1 do 7 dni	od 7d do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6m do 1 roku	od 1r do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat	Suma
Aktywa	13 137,70	44 692,23	8 403,81	12 375,71	1 477,84	5 183,53	5 428,41	10 970,67	14 131,07	115 800,98
Pasywa	28 562,69	16 713,26	655,91	1 590,20	4 004,67	14 623,48	11 078,71	8 332,96	32 888,98	118 450,85
różnica (luka w przedziałach)	-15 424,98	27 978,97	7 747,90	10 785,51	-2 526,83	-9 439,95	-5 650,30	2 637,71	-18 757,91	-2 649,87

Wskaźnik luki urealnionej skumulowanej w okresie od 1 dnia do 1 roku kształtuje się powyżej 1:

luka	Do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca	Powyżej 1 do 3 miesięcy	Powyżej 3 do 6 miesięcy	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku
Wskaźnik skumulowanej luki płynności	1,28	1,44	1,65	1,55	1,29

Wysoki udział depozytów JST, traktowanych jako niestabilne, w depozytach ogółem nie zagraża stabilności źródeł finansowania jednak wpływa w sposób znaczący na poziom wskaźników płynności.

Na podstawie wyników analizy stwierdzono, że poziom eskalacji ryzyka płynności na dzień 31.12.2020 r., w sytuacji skrajnej nie wymaga podejmowania działań awaryjnych ani zabezpieczenia ryzyka płynności wewnętrznym wymogiem kapitałowym.

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Przeprowadzona ocena profilu ryzyka stopy procentowej potwierdziła utrzymującą się wrażliwość Banku na ewentualne zmiany stóp procentowych po stronie aktywnej bilansu. Luka netto na pozycjach wrażliwych w całym okresie była dodatnia. Występowała nadwyżka aktywów oprocentowanych nad pasywami oprocentowanymi, co jest zjawiskiem korzystnym przy rosnących rynkowych stopach procentowych, natomiast niekorzystnym przy tendencji spadkowej, gdyż może pojawić się ewentualność wolniejszej zmiany oprocentowania po stronie aktywnej, która generuje dochód.

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2020 roku prezentuje się następująco (w tys. zł):

okres	do 1 dnia	1 - 7 dni	7 - 30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	pow. 12 m-cy
Aktywa wrażliwe	38 736,82	20 481,50	8 268,18	13 738,63	8 558,49	1 662,66	18 643,46
Pasywa wrażliwe	31 082,55	626,71	2 205,28	61 055,50	5 622,29	3 629,49	0,00
wielkość luki	7 654,28	19 854,79	6 062,91	-47 316,86	2 936,20	-1 966,83	18 643,46
% sumy bilansowej	6,64%	17,22%	5,26%	-41,04%	2,55%	-1,71%	16,17%

Na dzień 31.12.2020 r. aktywa wrażliwe na zmiany oprocentowania stanowiły 95,48% sumy bilansowej, natomiast pasywa 90,39%. Relacja aktywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych do pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych wynosiła 105,63%.

zmian stop procentowych NBP	+ 200 punktów bazowych	+ 150 punktów bazowych	+ 100 punktów bazowych	+ 50 punktów bazowych	+ 25 punktów bazowych	- 25 punktów bazowych	- 50 punktów bazowych	- 100 punktów bazowych	- 150 punktów bazowych	- 200 punktów bazowych
możliwa zmiana wyniku odsetkowego w okresie 1 roku	-101,06	-75,79	-50,53	-25,26	-12,63	12,63	25,26	50,53	75,79	101,06

Według stanu na dzień 30.12.2020 r. w Banku występuje znacząca przewaga aktywów opartych o stopy rynkowe WIBID/WIBOR oraz stopę redyskonta weksli ustalaną przez Radę Polityki Pieniężnej wobec pasywów, których oprocentowanie w zdecydowanej większości oparte jest na decyzjach Zarządu Banku. Wpływ całkowitego ryzyka stopy procentowej na planowany wynik odsetkowy kształtuje się następująco:

wyszczególnienie	wpływ zmiany stop procentowych NBP na planowany wynik odsetkowy banku			
zakres zmiany stóp bazowych	200	100	50	25
ryzyko przeszacowania	-101,06	-50,53	-25,26	-12,63
zakres zmiany stóp bazowych	35	10	10	10
ryzyko bazowe	136,08	32,99	32,99	32,99
łącznie ryzyko z tytułu stopy %	35,02	-17,54	7,73	20,36
udział w planowanym wyniku odsetkowym	2,16%	-1,08%	0,48%	1,25%

Narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej pozostaje na akceptowanym poziomie. Ryzyko bazowe oraz ryzyko opcji klienta charakteryzują się niskim poziomem istotności, co potwierdzają przeprowadzone w tym zakresie analizy.

Ryzyko walutowe

Na 31.12.2020 r. poziom wykorzystania obowiązujących limitów wyniósł odpowiednio:

wyszczególnienie	EUR	USD	GBP
Limit w % funduszy własnych	3%	1%	1%
Wykorzystanie limitu na 31.12.2020 r.	26,52%	11,09%	19,71%

Ryzyko walutowe utrzymuje się na niskim poziomie i dotyczy wyłącznie ryzyka kursowego związanego z realizacją bieżących transakcji walutowych. Limity na poszczególne pozycje walutowe netto są na bieżąco monitorowane, a ich poziom w analizowanym okresie nie został przekroczony.

Poziom całkowitej pozycji walutowej względem funduszy własnych utrzymywał się poniżej 2%. Na dzień 31.12.2020 r. nie wykazano wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

Ryzyko kapitałowe

Bank dokonuje alokacji kapitału na pokrycie poszczególnych wymogów składających się na łączny wymóg kapitałowy (ŁWK), w tym:

- 1) wymogów regulacyjnych,
- 2) wymogów II Filaru,
- 3) wymogów połączonego bufora

W ramach II Filaru, na skutek procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego (ICAAP), Bank dokonał alokacji niezbędnego kapitału na pokrycie ryzyka stopy procentowej.

W ramach Filaru I Bank wyznacza wymóg z tytułu ryzyka kredytowego, rynkowego (walutowego) oraz ryzyka operacyjnego. Na dzień 31.12.2020 r. wymóg z tytułu ryzyka kredytowego wynosi 2 193,03 tys. zł a wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego 525,05 tys. zł. Nie stwierdzono konieczności alokacji kapitału na ryzyko walutowe. W ramach filaru II bank ocenia poziom istotności ryzyka. Na dzień 31.12.2020 r. nie zidentyfikowano dodatkowego wymogu kapitałowego według przyjętej przez Bank metodologii szacowania kapitału wewnętrznego. Z uwagi na zaliczenie ryzyka stopy procentowej jako ryzyka istotnego w działalności Banku wyliczono dodatkowy wymóg w wysokości 655,06 tys. zł

Bank posiada nadwyżkę kapitału wewnętrznego w wysokości 3 798,22 tys. zł która pokrywa wymóg połączonego bufora (2,5% całkowitej kwoty ekspozycji na Filar I):

wyszczególnienie	alokacja kapitału	udział w funduszach własnych	limit F.W	wykorzystanie limitu
wymóg regulacyjny - Filar I	2 717,98	37,90%	85%	55,34%
wymóg dodatkowy - Filar II	655,06	9,13%		
wymóg połączonego bufora	849,37	11,84%		
Razem ŁWK	4 222,42	58,88%		

W 2020 roku Bank utrzymywał wszystkie wskaźniki dotyczące kapitałów Banku na wymaganym poziomie. Na dzień 31.12.2020 r. łączny współczynnik kapitałowy osiągał wartości powyżej celu kapitałowego Banku, tj. 21,11%:

dane w %

Wartości rekomendowane	Wskaźnik minimalny	Wskaźnik ostrzegawczy	Cel kapitałowy Banku	Wartość na 31.03. 2020 r.	Wartość na 30.06. 2020 r.	Wartość na 30.09. 2020 r.	Wartość na 31.12. 2020 r.
co najmniej 13,50 %	min. 14,00%	min. 14,75%	min. 16,00%	18,46%	18,69%	20,47%	21,11%

Poziom wskaźników charakteryzujących profil ryzyka kapitałowego utrzymano w przyjętych limitach. Ryzyko utrzymuje się na umiarkowanym poziomie.

dane w %

Lp.	Opis limitu	Limity		stan na dzień 31.12.2020	
		Filar I	Filar II	Filar I	Filar II
1.	Łączny współczynnik kapitałowy	14,75%		21,11%	
2.	Współczynnik kapitału Tier I	12,75%		21,11%	
3.	Relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych	85%		47,03%	
4.	Wskaźnik dźwigni finansowej	min. 4%		6,16%	
5.	Wartość pomniejszeń kapitału podstawowego Tier I, z tytułu wartości niematerialnych i prawnych i innych	3% kapitału podstawowego Tier I		0,29%	
6.	Ryzyko kredytowe	45% funduszy własnych	0	30,58%	0
7.	Ryzyko walutowe	0	0	0	0
8.	Ryzyko operacyjne	bez limitu	0	7,32%	0
9.	Ryzyko koncentracji	0	0	0	0
10.	Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej		10% funduszy własnych		9,13%
11.	Ryzyko płynności		0,5% funduszy własnych		0
12.	Ryzyko strategiczne		0		0
13.	Ryzyko cyklu gospodarczego		bez limitu		0
14.	Ryzyko braku zgodności		0		0
15.	Ryzyko rezydualne		0		0
16.	Ryzyko reputacji		0		0
17.	Ryzyko wyniku finansowego		0		0
18.	Ryzyko nadmiernej dźwigni		0		0

Zgodnie z wyliczeniami dokonany na koniec 2020 roku, Bank przy posiadanej strukturze funduszy własnych oraz aktywach ważonych ryzykiem, posiadał wystarczający poziom kapitałów, gwarantujący bezpieczeństwo prowadzenia działalności oraz poziom wskaźników kapitałowych na wymaganym przepisami prawa poziomie. W zakresie zarządzania kapitałem Bank zapewnił odpowiednią strukturę funduszy własnych, adekwatną do skali i rodzaju prowadzonej działalności oraz ponoszonego ryzyka. Stabilny wzrost kapitałów własnych gwarantuje coroczne zasilenie funduszu zasobowego kwotą wypracowanego zysku netto.

Ryzyko operacyjne

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank stosuje dobre praktyki rynkowe oraz zalecenia nadzorcze, w tym w szczególności wytyczne wynikające z zapisów Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w banku.

W ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym.

W 2020 roku nie wystąpiły zdarzenia o wysokiej częstotliwości i dotkliwości (ryzyko na poziomie krytycznym), wymagające podjęcia niezwłocznych dodatkowych środków ochrony.

Niewielka strata i częstość występowania zdarzeń nie stanowiła zagrożenia dla funkcjonowania Banku. Nie były konieczne dodatkowe środki ochrony ani dodatkowe działania monitorujące. Na podstawie rejestru zdarzeń operacyjnych stwierdzono, że profil ryzyka utrzymuje się na umiarkowanym poziomie.

Łączne straty brutto zdarzeń ryzyka operacyjnego wyniosły w 2020 roku **1 524,40 zł** i dotyczyły linii biznesowej bankowość detaliczna (548,84 zł) i linii biznesowej płatności i rozliczenia (975,56 zł).

Wartość wskaźnika BIA na rok 2020 wynosiła **525 046,27 zł**. Bank w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym utrzymał poziom narażenia na ryzyko nie przekraczający założonego apetytu:

L.p.	Nazwa wskaźnika apetytu na ryzyko	Wartość wskaźnika	na dzień 31.12 2020 r.
1	Maksymalny limit strat brutto (roczny), w tym w kategorii:	60% BIA	0,30% BIA
2	Oszustwo wewnętrzne	3% BIA	
3	Oszustwo zewnętrzne	8% BIA	
4	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1% BIA	
5	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	5% BIA	0,10% BIA
6	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	35% BIA	
7	Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	5% BIA	
8	Wykonywanie transakcji	3% BIA	0,30% BIA

Pomijając pomniejszenia o wartości odzyskane bezpośrednio lub z tytułu mechanizmu transferu ryzyka, **straty brutto** stanowiły 0,30% utworzonego, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE wymogu kapitałowego.

Na podstawie analizy incydentów ryzyka operacyjnego oraz skutków tych incydentów można stwierdzić, że profil ryzyka operacyjnego utrzymuje się w Banku na umiarkowanym poziomie.

Dane w zł

rodzaj zdarzenia	kategoria	Straty brutto	odzysk	Straty netto
Oszustwa wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	x	x	x
	2. Kradzież i oszustwo	x	x	x
Oszustwa zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	x	x	x
	2. Bezpieczeństwo systemów	x	x	x
Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze	x	x	x
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	x	x	x
	3. Podziały i dyskryminacja	x	x	x

Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	548,84	548,84	0,0
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	x	x	x
	3. Wady produktów	x	x	x
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	x	x	x
	5. Usługi doradcze	x	x	x
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	x	x	x
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	1. Systemy	x	x	x
	2. Bankomaty	x	x	x
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	975,56	974,51	1,05
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	x	x	x
	3. Napływ i dokumentacja klientów	x	x	x
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	x	x	x
	5. Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	x	x	x
	6. Sprzedawcy i dostawcy	x	x	x
	7. Usunięcie dokumentów księgowych	x	x	x
razem		1 524,40	1 523,35	1,05

Bank ograniczył możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym jest realizowany w sposób ciągły na każdym z etapów, tj. bieżącej identyfikacji, oceny i przeciwdziałania jak i kontroli, monitorowania i raportowania.

Ryzyko braku zgodności

W zakresie ryzyka braku zgodności Bank nieustannie prowadzi szereg działań służących dostosowywaniu wewnętrznych regulacji do zmian przepisów zewnętrznych, w tym szkoli pracowników oraz współpracuje z dostawcami systemów informatycznych. Prowadzi również wykaz aktualnych regulacji obowiązujących w Banku, który zapewnia bieżący przepływ informacji w zakresie zmian oraz przeprowadza systematyczne kontrole wewnętrzne.

Bank zapobiega również powstaniu konfliktu interesów poprzez:

- 1) podział zadań zapewniający rozdzielenie funkcji oceny ryzyka od działalności operacyjnej, która to ryzyko generuje;
- 2) przydzielenie pisemnego, indywidualnego zakresu czynności pracownikom Banku;
- 3) indywidualne nadawanie pełnomocnictw wyłącznie przez Zarząd Banku;
- 4) nie dopuszczenie do nepotyzmu;
- 5) weryfikację roczną przyjętych regulacji wewnętrznych;

Ponadto Bank stosuje zapisy zawarte w Zasadach dobrej praktyki bankowej, opracowanych przez Związek Banków Polskich oraz w Kanonie dobrych praktyk rynku usług finansowych, opracowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Ryzyko biznesowe

Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno - finansowy, w którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym, przeprowadzając m.in. biznesowe testy warunków skrajnych.

Oświadczenie Zarządu Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Chojnowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji podlegającej ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem, w tym zarządzania ryzykiem płynności, jak i systemu kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

System zarządzania ryzykiem, w tym system zarządzania ryzykiem płynności oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

Stanowisko	Imię i Nazwisko	Podpis
Prezes Zarządu	Bogusława Mrozik	PREZES ZARZĄDU Bogusława Mrozik
Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych	Bożena Dąbrowska	WICEPREZES ZARZĄDU DS. FINANSOWO-KSIĘGOWYCH Bożena Dąbrowska
Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	Maria Monika Diakowska	WICEPREZES ZARZĄDU DS. HANDLOWYCH Maria Monika Diakowska