

*Załącznik do Uchwały Nr 30/22
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chojnowie
z dnia 05 maja 2022r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 47/22
Zarządu Banku Spółdzielczego w Chojnowie
z dnia 26 kwietnia 2022r.*



BANK SPÓŁDZIELCZY W CHOJNOWIE

Grupa BPS

Ujawnienie informacji

***dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych,
polityki w zakresie
wynagrodzeń i innych informacji***

*ujawnianych zgodnie z
Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013,
część ósma, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla
instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych,
prawem bankowym
oraz
Rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego*

Chojnów, 2022 rok

I. Wprowadzenie

1. Bank, zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami, w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w części ósmej oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021, dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji, w dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2021 r.
2. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne – tj. takich, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję,
 - 2) stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – tj. takich w których Bank z tytułu powiązań z klientem lub innym kontrahentem zobowiązał się do zachowania poufności oraz zastrzeżonych, tj. takich, których podanie do publicznej wiadomości osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku.
3. Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu informacji, których ujawnienie wymagane jest Rozporządzeniem. Pozostałe informacje zawiera:
 - 1) Sprawozdanie finansowe Banku za 2021 rok,
 - 2) Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Chojnowie za 2021 rok.

Dokumenty te są dostępne: w Krajowym Rejestrze Sądowym (KRS), w Centrali Banku w Chojnowie ul. Rynek 18/19.
4. Niniejszy dokument dostępny jest w Centrali Banku w Chojnowie ul. Rynek 18/19 oraz na stronie internetowej www.bs-chojnow.pl.
5. Wszystkie wartości liczbowe prezentowane są w złotych polskich (PLN), w zaokrągleniu do tysiąca złotych bez miejsc po przecinku.

II. Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji UE nr 2021/638

<i>l.p.</i>	<i>Tabela</i>
1	<i>EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki</i>
2	<i>EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko</i>
3	<i>EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji</i>
4	<i>EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego</i>
5	<i>EU MRA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego</i>
6	<i>EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego</i>
7	<i>EU REMA – Polityka wynagrodzeń</i>
8	<i>EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy</i>
9	<i>EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji</i>
10	<i>EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone</i>
11	<i>EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie</i>

Tabela 1. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

	a	b
	31.12.2021	31.12.2020
Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1 Kapitał podstawowy Tier I	7 027	7 171
2 Kapitał Tier I	7 027	7 171
3 Łączny kapitał	7 027	7 171
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	37 722	33 975
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	18,63	21,11
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	18,63	21,11
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,63	21,11
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00	0,00
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00	0,00
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00	0,00
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00	0,00
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00
11 Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	57,06	x
Wskaźnik dźwigni		
13 Miara ekspozycji całkowitej	134 594	116 443
14 Wskaźnik dźwigni (%)	5,22	6,16
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00	0,00
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-14c Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	5,00	4,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00	0,00
EU-14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	5,00	4,00
Wskaźnik pokrycia wypływów netto		
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	60 516	27 965
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	27 707	22 482
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 581	7 650
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	25 126	14 832

17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	240,86	188,54
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	94 821	x
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	51 983	x
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	182,41	x

Tabela 2. EU OV1- Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	32 060	27 412	2 565
2	W tym metoda standardowa	32 060	27 412	2 565
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)			
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR			
7	W tym metoda standardowa			
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego			
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA			
9	W tym pozostałe CCR			
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia			
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)			
17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie			
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)			
21	W tym metoda standardowa			
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne	5 662	6 563	453
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	5 662	6 563	453
EU-23b	W tym metoda standardowa			
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)			
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	Ogółem	37 722	33 975	3 018

Tabela 3. EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	numer wiersza	Informacje jakościowe - format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. f) Rozporządzenia CRR	a)	Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust. 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią rozwoju, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej będącej elementem sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021 r. Zarząd oświadcza, że zawarty w wyżej wymienionych dokumentach opis profilu ryzyka Banku wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi przedstawia całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku. Ponadto Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w "Ujawnieniach" wg stanu na 31 grudnia 2021 r. są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem, są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Chojnowie. Bank prowadzi swą działalność samodzielnie prezentując wyłącznie jednostkowe sprawozdanie finansowe.
Art. 435 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia CRR	b)	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. Rada Nadzorcza: 1) zatwierdza Strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, obejmujące m.in. możliwy do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku; 2) zatwierdza procedury dotyczące procesów: a) szacowania kapitału wewnętrznego, b) planowania i zarządzania kapitałowego; 3) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku, zawartą w Regulaminie organizacyjnym, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka; 4) zatwierdza ogólne zasady polityki wynagrodzeń; 5) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności rozumianym jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, a także zatwierdza założenia polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności, ocenia efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności; 6) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze Strategią działania i planem finansowym Banku; 7) zapewnia wybór członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji; 8) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, głównie poprzez zapoznavanie się z raportami i sprawozdaniami dotyczącymi oceny narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka (w tym ryzyka braku zgodności) i na ich podstawie dokonuje oceny stopnia efektywności i adekwatności zarządzania ryzykiem; 9) ocenia, czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady Nadzorczej. Zarząd: 1) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka w zakresie: a) systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności, b) systemu kontroli wewnętrznej, c) szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania kapitałowego, d) dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania

		kapitału wewnętrznego; 2) odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów; 3) odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu oceny adekwatności kapitałowej i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz nadzór nad jego efektywnością, wprowadzając w razie potrzeby niezbędne korekty i udoskonalenia; 4) wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka; 5) wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank; 6) zatwierdza limity wewnętrzne oraz ich wysokość dostosowaną do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku; 7) odpowiada za przejrzystość działań Banku, w szczególności za politykę informacyjną w zakresie działalności Banku, pozwalającą na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w zakresie zarządzania Bankiem, monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku i za ocenę sytuacji finansowej Banku; 8) zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa; 9) zapewnia, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i posiada procedury w tym zakresie; 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń; 11) uwzględni rezultaty badań prowadzonych przez audyt wewnętrzny oraz biegłych rewidentów przy podejmowaniu decyzji w ramach zarządzania Bankiem; 12) przekazuje Radzie Nadzorczej okresowe informacje przedstawiające w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku. Komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w Strategii zarządzania ryzykiem oraz zgodnie z Regulaminem organizacyjnym Banku. Komórki organizacyjne uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
Art 435 ust. 1 lit. e) Rozporządzenia CRR	c) Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem	Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest „Strategia zarządzania ryzykiem” zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Chojnowie” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu oraz weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane są również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
Art 435 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR	d) Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka	Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej. System ten dostarcza informacji na temat: a) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku; b) profilu ryzyka; c) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych; d) wyników testów warunków skrajnych; e) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.

Art. 435 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR	e)	Ujawnienie informacji na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka	Metody lub systemy pomiaru ryzyka, w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie, uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej (SIZ) reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja; szczegółowy wykaz sprawozdań zarządczych określa SIZ. 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. Strategia zarządzania ryzykiem jest powiązana z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. Planem finansowym, a także Politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami istotnymi. 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 (w tym dużych zaangażowań, zaangażowań w sektor gospodarki, przyjętych form zabezpieczeń i w jednorodne instrumenty finansowe), 3) ryzyko płynności, 4) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, 5) ryzyko walutowe, 6) ryzyko kapitałowe, 7) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej, 8) ryzyko operacyjne, 9) ryzyko rezydualne, 10) ryzyko braku zgodności, 11) ryzyko biznesowe, 12) ryzyko wyniku finansowego, 13) bezpieczeństwo systemów informatycznych. Ponadto Bank identyfikuje inne ryzyka, w tym m.in.: 1) ryzyko bancassurance, 2) ryzyko strategiczne, 3) ryzyko utraty reputacji, 4) ryzyko rynkowe, 5) ryzyko kontrahenta, których istotność ustalana jest na zasadach określonych w Instrukcji zarządzania ryzykiem kapitałowym.
Art. 435 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka	4) ryzyko koncentracji (w tym dużych zaangażowań, zaangażowań w sektor gospodarki, przyjętych form zabezpieczeń i w jednorodne instrumenty finansowe), 5) ryzyko płynności, 6) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, 7) ryzyko walutowe, 8) ryzyko kapitałowe, 9) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej, 10) ryzyko operacyjne, 11) ryzyko rezydualne, 12) ryzyko braku zgodności, 13) ryzyko biznesowe, 14) ryzyko wyniku finansowego, 15) bezpieczeństwo systemów informatycznych. Ponadto Bank identyfikuje inne ryzyka, w tym m.in.: 1) ryzyko bancassurance, 2) ryzyko strategiczne, 3) ryzyko utraty reputacji, 4) ryzyko rynkowe, 5) ryzyko kontrahenta, których istotność ustalana jest na zasadach określonych w Instrukcji zarządzania ryzykiem kapitałowym.
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) Rozporządzenia CRR	g)	Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko	W ramach kontroli ryzyka Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności mechanizmy kontrolne dotyczące zarządzania ryzykiem, w szczególności w postaci limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Mechanizmy kontrolne obejmują m.in.: 1) ustalenie celów strategicznych i kontrola ich przestrzegania, 2) przeglądy i weryfikację odpowiednich polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a także planów w zakresie zmian organizacyjnych i technicznych wspomagających budowę lub rozwój środowiska zarządzania ryzykiem, 3) określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku, a także budowę odpowiedniej kultury organizacyjnej, 4) opracowanie, wdrożenie a także kontrolę przestrzegania szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem, a także zawartych w nich limitów wewnętrznych, 5) przyjmowanie i weryfikacja odpowiednich planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej,

-
- 6) dokonywanie cyklicznych przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych i struktury organizacyjnej Banku, w celu dopasowania ich zapisów do zmian profilu ryzyka lub zakresu działalności.

Wybór i wdrożenie mechanizmów kontroli ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe. W związku z powyższym Zarząd ocenia cyklicznie adekwatność stosowanych polityk i mechanizmów zarządzania ryzykiem, a także podejmuje decyzje o zastosowaniu odpowiednich rozwiązań technicznych i organizacyjnych.

Tabela 4. EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

numer wiersza	Informacje jakościowe - format dowolny
a)	W zwięzłym oświadczeniu na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR – w jaki sposób model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji Bank jest uniwersalnym bankiem, obsługującym osoby fizyczne, podmioty gospodarcze, rolników indywidualnych, jednostki samorządowe oraz inne podmioty. Bank będący instytucją finansową dokłada staranności przy inwestowaniu środków finansowych w celu ochrony deponowanych przez klientów depozytów. W tym celu angażuje środki głównie w instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego charakteryzującego się niskim poziomem ryzyka. Bank zawiera tylko transakcje w ramach portfela bankowego. Nie dopuszcza się zawierania transakcji o charakterze handlowym. Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują: 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego; 2) dostarczanie informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku; 3) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od wskaźnika występującego w sektorze banków spółdzielczych; 4) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.
b)	W ramach omawiania swoich strategii i procesów zarządzania ryzykiem kredytowym oraz strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia tego ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR – kryteria i metody stosowane do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego Ryzyko kredytowe jest to ryzyko, na jakie narażony jest Bank z tytułu zawarcia transakcji kredytowych, skutkujące możliwością nieodzyskania udzielonych kwot, utratą dochodu lub poniesieniem straty finansowej. Jest ono wypadkową z obszaru opracowania i wprowadzenia produktu kredytowego, procesu kredytowania, a z drugiej strony działań ograniczających możliwość poniesienia strat. Ustalając strategię zarządzania ryzykiem kredytowym Bank ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko, który stanowi maksymalny poziom ryzyka jaki Bank gotowy jest zaakceptować. W celu ograniczania ryzyka kredytowego Bank wyznaczył zestaw limitów wewnętrznych oraz wyznaczył maksymalne wartości wskaźników Dtl LtV. Wysokość limitów wewnętrznych podlega weryfikacji nie rzadziej niż raz do roku i ma na celu sprawdzenie ich adekwatności do skali i charakteru prowadzonej działalności. Informacje o ustaleniach przeglądu przekazywana jest przez komórkę monitorującą ryzyko zarówno Zarządowi a następnie Radzie Nadzorczej. W zakresie koncentracji zaangażowań w Banku funkcjonują limity wewnętrzne, natomiast w stosunku do całego portfela kredytowego funkcjonują co najmniej limity ograniczające: koncentrację branżową, koncentrację w grupy produktów zabezpieczonych jednorodnym typem zabezpieczenia, koncentrację w jednorodnej grupie produktów czy np. limit kredytów udzielonych z odstępstwami. Bank kieruje się m.in. następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym: 1) analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, 2) stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko również w podziale na wyodrębnione portfele oraz wynikające z Prawa bankowego i realizacji rekomendacji KNF, 3) funkcje związane z bezpośrednią analizą wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych są oddzielone od funkcji związanych z pozyskiwaniem Klientów (sprzedaż produktów bankowych), 4) podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez Klienta, 5) podejmowanie decyzji kredytowych w Banku odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych

	dotyczących oceny ryzyka kredytowego oraz podejmowania decyzji kredytowych i obejmuje łączne ryzyko danego klienta lub grupy klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, 6) każda transakcja kredytowa od momentu zawarcia do pełnego rozliczenia jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika, 7) okresowo monitorowane są zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno-ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych.
c)	Podczas informowania o strukturze i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli Zarząd Banku - odpowiada za wprowadzenie i realizację polityki zarządzania ryzykiem kredytowym i dokonuje oceny przyjętej polityki pod względem sposobu jej stosowania oraz ewentualnej konieczności wprowadzenia zmian, a wyniki przeprowadzonej oceny przekazuje Radzie Nadzorczej. Nadzór nad ryzykiem kredytowym pełni Prezes Zarządu. Kompetencje do podejmowania decyzji kredytowych są ustalane z uwzględnieniem zasad rozdzielenia funkcji operacyjnej od oceny ryzyka. Zarząd w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym określił kluczowe obszary zarządzania ryzykiem kredytowym, które poddaje monitorowaniu.
d)	Podczas informowania o organie, statusie i innych ustaleniach dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony: 1) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) – którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka; 2) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) – którą stanowi działanie SAK, komórki monitorującej ryzyko i Zespołu ds. zgodności (komórka ds. zgodności), niezależne od pierwszej linii obrony, 3) trzecia linia obrony – którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS. Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach: 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegającym na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka przez pierwszą linię obrony, jest niezależne od zadań pierwszej linii obrony, 2) realizacja procesu zarządzania ryzykiem w ramach zadań drugiej linii obrony, jest niezależna od funkcjonowania pierwszej linii obrony.

Tabela 5. EU MRA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

Podstawa prawna	numer wiersza	Informacje jakościowe - format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) Rozporządzenia CRR	a)	W Banku zostały zidentyfikowane następujące rodzaje ryzyka rynkowego podlegające zarządzaniu: 1) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, 2) ryzyko walutowe. Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej należy: 1) utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku. 2) utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany. 3) minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku, 4) kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów, 5) maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności stóp procentowych, 6) odpowiednie zarządzania aktywami i pasywami Banku aby zabezpieczyć odpowiednio ryzyko stopy procentowej, 7) redukcja negatywnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na wynik odsetkowy oraz wartość ekonomiczną kapitału Banku, jednocześnie dążenie do zapewnienia akceptowalnego poziomu rentowności. Pomiar oraz monitorowanie wskaźników odbywa się z uwzględnieniem ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyka bazowego oraz opcji klienta będącymi integralną częścią ryzyka stopy procentowej. Z uwagi na brak portfela handlowego monitorowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się wyłącznie w odniesieniu do wrażliwych instrumentów na zmiany stóp procentowych w portfelu bankowym. 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. Wyniki testów warunków skrajnych stanowią podstawę do oszacowania poziomu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej wewnętrznym wymogiem w zakresie kapitału. Ryzyko walutowe, definiowane przez Bank to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut. Jest to zatem ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do waluty rodzimej PLN, prowadzących do powstania znacznych strat, w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych. Zarządzanie ryzykiem walutowym, wynikającym z niedopasowania aktywów i pasywów, których wartość wyrażona jest w walutach obcych, polega na zawieraniu transakcji korygujących, których wykonanie sprowadzi pozycję walutową Banku do limitów przyjętych i zatwierdzonych przez Bank. Dla celów kontroli ryzyka kursowego, Bank wyznacza limity na pozycje walutowe netto dla poszczególnych walut obcych oraz limit na pozycję walutową całkowitą w wysokości 2% funduszy własnych. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla zmian kursów oraz wzrostu/spadku kursów walut. W roku 2021, w okresach sprawozdawczych, nie odnotowano przekroczenia całkowitej pozycji walutowej.
		Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym: — Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; — Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających

Art. 435 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia CRR	b)	Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym	Struktura organizacyjna Banku, odpowiada skali działalności i profilowi ryzyka oraz zapewnia rozdzielenie funkcji pomiędzy jednostkami/komórkami organizacyjnymi przeprowadzającymi transakcje mające wpływ na ryzyko rynkowe oraz odpowiedzialnymi za monitorowanie i kontrolowanie ryzyka. W Banku występuje podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym obejmującym zarządzanie stopą procentową jak i ryzykiem walutowym, który obejmuje zarówno: 1) zawieranie transakcji skarbowych; 2) zawieranie transakcji walutowych; 3) pomiar oraz monitorowanie poziomu ryzyka; 4) obsługę operacyjną. Pracownicy uczestniczący w procesie zarządzania ryzykiem rynkowym zobowiązani są do uwzględniania zasady, że każde działanie wymaga oceny i analizy ryzyka rynkowego w powiązaniu z innymi rodzajami ryzyka, na które narażony jest Bank.
Art. 435 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR	c)	Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka	Przepływ informacji dotyczącej ryzyka rynkowego kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją System informacji zarządczej definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka.

Tabela 6. EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	numer wiersza	Informacje jakościowe - format dowolny
		Ryzyko operacyjne – to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procedur (procesów) wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest w szczególności: 1) minimalizowanie nieoczekiwanych strat z tytułu ryzyka operacyjnego, 2) zapobieganie lub odpowiednie zarządzanie niwelowaniem skutków zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku, 3) usprawnianie działań prowadzonych przez Bank, 4) utrzymanie limitów operacyjnych na założonym poziomie nie przekraczającym limitów tolerancji ryzyka operacyjnego, 5) zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku; 6) zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia operacyjne od niego niezależne. Bank realizuje cele poprzez: 1) identyfikację i ujawnianie zaistniałych i potencjalnych zdarzeń operacyjnych, 2) monitorowanie wykorzystania limitów tolerancji na ryzyko operacyjne, w tym limitów strat i KRI, 3) podejmowanie działań mających na celu ograniczanie i zapobieganie wystąpieniu zdarzeń w przyszłości poprzez: a) zmiany organizacyjne - zapewnienie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającej skuteczne wykonywanie zadań, b) zmiany w strukturze zatrudnienia, c) szkolenia i prowadzenie innych działań edukacyjnych wobec pracowników i klientów, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień związanych z bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i bezpieczeństwem korzystania z elektronicznych kanałów dostępu, d) zmiany w regulacjach, w tym zmiana procedur dotyczących kontroli wewnętrznej, e) okresowa weryfikacja i wdrażanie polityki bezpieczeństwa, w tym ochrony systemów informatycznych, informacji oraz ochrony danych osobowych, f) doskonalenie i wzmocnienie kontroli, g) postępowanie zgodnie z procedurami wewnętrznymi i zewnętrznymi, h) testowanie planów awaryjnych w ramach zarządzania ciągłością działania, i) aktualizację procesów, systemów określonych w Instrukcji Zarządzania Ciągłością Działania j) podejmowanie działań określonych w Polityce bezpieczeństwa informacji. W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą: Rada Nadzorcza, która: a) sprawuje nadzór nad: • opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także jej przestrzeganiem; • zgodnością polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, ze strategią i planem finansowym Banku; • wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) Rozporządzenia CRR	a)	Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem

tym ryzykiem operacyjnym oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego procesu;

b) dokonuje:

- oceny i weryfikacji kompetencji Zarządu niezbędnych dla realizacji polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;

c) zatwierdza:

- politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku;
- profil ryzyka operacyjnego ponoszony przez Bank.

d) odpowiada za:

- zapewnienie posiadania przez Zarząd odpowiedniej wiedzy i kwalifikacji służącej realizacji strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Zarząd Banku, który odpowiada za:

- opracowanie, akceptację i wdrożenie polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz monitorowanie efektywności jego działania, w tym wskazanie osób i jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za realizację poszczególnych elementów systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- realizację procesu kontroli ryzyka operacyjnego poprzez nadzór nad zakresem i częstotliwością kontroli wewnętrznej w celu zapewnienia jej adekwatności do profilu ryzyka operacyjnego;
- ogłaszanie informacji na temat podejścia Banku do ryzyka operacyjnego;
- dokonanie okresowej oceny procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- wprowadzenie niezbędnych korekt i udoskonalień w systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym w przypadku zmiany profilu ryzyka operacyjnego w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
- okresowe przedkładanie Radzie Nadzorczej syntetycznej informacji na temat profilu ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank.

Komórka monitorująca ryzyko, która odpowiada za:

- przygotowanie projektu polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- opracowanie i aktualizowanie metodyki zarządzania ryzykiem operacyjnym określonej przez system aktów normatywnych definiujących proces zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz sposoby realizowania tego procesu;
- standardowe analizy i raporty, które są uwzględnione w Systemie Informacji Zarządczej oraz inne z zakresu ryzyka operacyjnego, wskazane przez Radę Nadzorczą, Zarząd Banku, a także sprawozdania wynikające z obowiązku informacyjnego wobec uprawnionych instytucji zewnętrznych;
- analizy profilu i monitorowanie poziomu ryzyka operacyjnego Banku;
- koordynowanie procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku;
- koordynowanie procesu samooceny ryzyka operacyjnego i kontroli;
- rekonyliację danych zarejestrowanych w systemie RIRO w Banku;

oraz inicjuje wprowadzanie oraz rozwijanie narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem operacyjnym

Jednostki/komórki organizacyjne – pracownicy:

odpowiadają za bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym poprzez:

			• identyfikację i ewidencję zdarzeń operacyjnych oraz aktualizację informacji o tych zdarzeniach; • podejmowanie działań ograniczających potencjalne zagrożenia w obszarze ryzyka operacyjnego oraz łagodzące negatywne skutki materializacji tego ryzyka. Zadania poszczególnych organów, zespołów i komórek w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym określają wewnętrzne regulacje obowiązujące w Banku. Proces zarządzania ryzykiem obejmuje identyfikację oraz rejestrację incydentów i zdarzeń ryzyka operacyjnego, monitorowanie, raportowanie oraz redukowanie ryzyka operacyjnego i jest realizowany w sposób ciągły. System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informacje dla Zarządu i Rady Nadzorczej na temat narażenia na ryzyko operacyjne w zakresie analizy strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych.
Art. 446 Rozporządzenia CRR	b)	Ujawnianie informacji dotyczących metod oceny minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest zgodnie z metodą wskaźnika bazowego(art.315–316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy jest równy 15% średniej z trzech lat obliczonego wskaźnika. Wskaźnik jest sumą odpowiednich pozycji z rachunku zysków i strat z odpowiednim znakiem tj. 1) odsetki należne i podobne przychody, 2) odsetki do zapłaty i podobne opłaty, 3) przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu, 4) należności z tytułu prowizji/opłat, 5) koszty z tytułu prowizji/opłat, 6) zysk netto lub strata netto z operacji finansowych, 7) pozostałe przychody operacyjne. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne na dzień 31.12.2021 roku wynosił: 453 tys. zł. Bank przyjął wartości wskaźników wyznaczone na koniec 31 grudnia 2021,2020, 2019 roku.
Art. 446 Rozporządzenia CRR	c)	Opis zastosowanego podejścia opartego na metodzie zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)	Nie dotyczy
Art. 454 Rozporządzenia CRR	d)	Ujawnianie informacji na temat korzystania z ubezpieczenia w celu ograniczenia ryzyka w ramach metody zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)	Nie dotyczy

Tabela 7. EU REMA – Polityka wynagrodzeń

numer wiersza	Informacje jakościowe - format dowolny
a)	Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują: - Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrachunkowym - Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie - Opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresu, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich, - Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji. Polityka wynagrodzeń podlega nadzorowi Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. Bank prowadzi i realizuje Politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka identyfikuje się na podstawie: 1) kryteriów o charakterze ilościowym i jakościowym zawartych w Rozporządzeniu delegowanym Komisji wydanym na podstawie art. 94 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE – zwanym dalej Rozporządzeniem delegowanym; 2) zasady proporcjonalności – w tym przepisów §30. ust 2 Rozporządzenia Ministerstwa Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej. Do stanowisk istotnych o których mowa w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) Nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r., uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE, w Banku zalicza: 1) Członków Rady Nadzorczej, 2) Członków Zarządu.
b)	Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują: - Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron, - Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty ex ante i ex post z tytułu ryzyka, - Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak – opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia, - Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które Polityka wynagrodzeń określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Celem Polityki jest w szczególności adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, a także motywowanie ich do osiągania wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku. Celem Polityki jest wspieranie: 1) prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą, akceptowalny ogólny poziom ryzyka; 2) realizacji strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktu interesów. W Banku przeprowadzana jest coroczna weryfikacja Polityki wynagrodzeń która swoim zakresem obejmuje zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka działalności Banku Spółdzielczego w Chojnowie. W 2021 roku nie wprowadzono zmian przepisów zewnętrznych, które mogłyby mieć wpływ na ww. Politykę. W badanym okresie również nie wystąpiły zmiany w strukturze organizacyjnej oraz w zasadach wynagradzania pracowników. Polityka wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, w szczególności uwzględnia przepisy zawarte w:

osoby te nadzorują, - Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odprow.	1) art. 9ca ust. 1 b Ustawy Prawo Bankowe – tzn. Bank, nie jest dużą instytucją, a średnia wartość aktywów, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego okres objęty Polityką (bieżący rok obrotowy), nie przekracza równowartości w złotych 5 000 000 000 euro – w związku z tym stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie wobec osób, spełniających kryteria poziomu i struktury wynagrodzenia: stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia. 2) ograniczony zakres stosowania Polityki dotyczy braku konieczności przyznawania co najmniej 50% zmiennych składników wynagrodzenia w postaci instrumentów finansowych oraz odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia.
c) Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie	Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość wynagrodzenia zmiennego po jego przyznaniu. Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych. Ocena wyników całego Banku obejmuje ocenę spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności, a także wyniki Banku w perspektywie długoterminowej (trzyletniej). Do oceny jakościowej członków Zarządu wykorzystywana jest ocena kwalifikacji oraz rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe, pozytywna ocena realizacji zadań zawartych w Planie ekonomiczno-finansowym w ocenianym okresie oraz uzyskanie absolutorium.
d) Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD	Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.
e) Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawniane informacje obejmują: - Przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych, - Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi, - Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami, - Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników »słabych« wyników.	Oceny efektów pracy Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno-finansowego w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe. Podstawą oceny efektów pracy członków Zarządu są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu. Ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą podlega stopień wykonania wybranych wskaźników w poszczególnych latach podlegających ocenie. Wskaźniki, które podlegają ocenie to: 1) zysk netto, 2) wskaźnik orezerwowania portfela kredytowego, 3) wskaźnik jakości portfela kredytowego, 4) łączny współczynnik kapitałowy, 5) wskaźnik płynności LCR.

f)	Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawniane informacje obejmują: - Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników, - Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt ex post (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (malus) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (clawback), jeżeli zezwala na to prawo krajowe), - W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel.	Wysokość wynagrodzenia zmiennego jest przyznawana przez Radę Nadzorczą, z uwzględnieniem zasad zawartych w Polityce wynagrodzeń. W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagrodzenia nie przyznaje się. Bank ma możliwość wstrzymania, ograniczenia, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia w szczególności w sytuacji, w której dana osoba, której dotyczy Polityka wynagrodzeń: • uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, lub była odpowiedzialna za takie działania, • nie spełnia odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.
g)	Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń pieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR. Ujawniane informacje obejmują: - Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami pieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami.	Nie dotyczy
h)	Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla.	Nie dotyczy
i)	Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR: - Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad	Nie dotyczy

	dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne.	
j)	Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegiального organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.	Nie dotyczy

Tabela 8. EU REM1 - Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	EU-4a	Liczba pracowników należących do określonego personelu	5	3	0	0
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	31	398	0	0
3		<i>W tym: w formie środków pieniężnych</i>	31	398	0	0
4		<i>(Nie ma zastosowania w UE)</i>				
5		<i>W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności</i>	0	0	0	0
6		<i>W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne</i>	0	0	0	0
7		<i>W tym: inne instrumenty</i>	0	0	0	0
8		<i>(Nie ma zastosowania w UE)</i>				
9		Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	3	0	0
10	EU-13a	Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	0	0	0
11		<i>W tym: w formie środków pieniężnych</i>	0	0	0	0
12		<i>W tym: odroczone</i>	0	0	0	0
13		<i>W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności</i>	0	0	0	0
14		<i>W tym: odroczone</i>	0	0	0	0
15		<i>W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne</i>	0	0	0	0
16		<i>W tym: odroczone</i>	0	0	0	0
17		<i>W tym: inne instrumenty</i>	0	0	0	0
18		<i>W tym: odroczone</i>	0	0	0	0
19		<i>W tym: inne formy</i>	0	0	0	0
20		<i>W tym: odroczone</i>	0	0	0	0
21	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		31	398	0	0

Tabela 9. EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji

		a	b	c	d
Wyszczególnienie		Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0	0	0	0
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym					
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	0	0	0
9	W tym odprawy odroczone	0	0	0	0
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	0	0	0

Tabela 10. EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

	a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego, wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlegają okresom zatrzymania
1 Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
2 W formie środków pieniężnych								
3 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności								
4 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne								
5 Inne instrumenty								
6 Inne formy								
7 Funkcja zarządcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
8 W formie środków pieniężnych								
9 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności								
10 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne								
11 Inne instrumenty								
12 Inne formy								
13 Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0	0	0	0	0	0	0	0
14 W formie środków pieniężnych								
15 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności								
16 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne								
17 Inne instrumenty								
18 Inne formy								
19 Pozostali określony personel	0	0	0	0	0	0	0	0
20 W formie środków pieniężnych								
21 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności								
22 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne								
23 Inne instrumenty								
24 Inne formy								
25 Łączna kwota	0	0	0	0	0	0	0	0

Tabela 11. EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

EUR		a
		Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	Nie dotyczy
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	Nie dotyczy
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	Nie dotyczy
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	Nie dotyczy
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	Nie dotyczy
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	Nie dotyczy
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	Nie dotyczy
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	Nie dotyczy
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	Nie dotyczy
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	Nie dotyczy
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	Nie dotyczy
12		Nie dotyczy

III. Ujawnienia dokonywane na podstawie Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego

Ujawnienie informacji w zakresie Rekomendacji H	Syntetyczny opis systemu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Chojnowie został udostępniony na stronie internetowej Banku www.bs-chojnow.pl w związku z wykonaniem obowiązku zawartego w treści rekomendacji 1.11 Rekomendacji „H” Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, wydanej Uchwałą Nr 141/2017 KNF z dnia 25.04.2017 r. (Dz. Urz. KNF 2017.7).
--	---

Ujawnienie informacji w zakresie Rekomendacji M	Informacje jakościowe – Format dowolny																																		
Bank określa profil ryzyka za pomocą wielkości i rodzaju rejestrowanych zdarzeń (mapa i matryca ryzyka), kluczowych wskaźników ryzyka oraz wielkości strat w stosunku do funduszy własnych. Straty rzeczywiste netto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2021 roku oraz ilość incydentów podane są w poniższej tabeli: <table><tr><th>Rodzaj zdarzenia</th><th>Oszustwa wewnętrzne</th><th>Oszustwa zewnętrzne</th><th>Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy</th><th>Klienci, produkty i praktyki operacyjne</th><th>Szkody związane z aktywami rzeczowymi</th><th>Zakłócenia działalności banku i awarie systemów</th><th>Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi</th><th>Suma</th></tr><tr><td>Ilość incydentów</td><td>0</td><td>3</td><td>0</td><td>11</td><td>0</td><td>10</td><td>16</td><td>40</td></tr><tr><td>Straty brutto w tys. zł</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0,6</td><td>0,6</td></tr></table> Suma łącznych strat brutto (bez odzysków) za 2021 r. wyniosła 0,6 tys. zł i stanowi 0,15% rocznego wymogu kapitałowego. Bank w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym, identyfikuje, ewidencjonuje oraz analizuje przyczyny występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym. W Banku podejmowane są działania ograniczające ryzyko, obejmujące zmianę procesów wewnętrznych banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizację odpowiednich szkoleń dla pracowników. Biorąc pod uwagę wielkość alokowanego kapitału na ryzyko operacyjne oraz wielkość odnotowanych strat, ryzyko operacyjne określono na poziomie umiarkowanym. Bank stosuje adekwatne mechanizmy kontrolne i zabezpieczające, zapewniające ciągłą i prawidłową pracę krytycznych procesów biznesowych. W 2021 roku nie odnotowano zdarzeń ryzyka operacyjnego charakteryzujących się bardzo wysokim prawdopodobieństwem występowania i wysokimi kosztami (sytuacja kryzysowa). Nie odnotowano zdarzeń zewnętrznych bezpośrednio wpływających na działalność operacyjną, ciągłość działania oraz wizerunek Banku. Nie uruchomiono planów awaryjnych związanych z działalnością operacyjną lub ciągłością działania Banku									Rodzaj zdarzenia	Oszustwa wewnętrzne	Oszustwa zewnętrzne	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Suma	Ilość incydentów	0	3	0	11	0	10	16	40	Straty brutto w tys. zł	0	0	0	0	0	0	0,6	0,6
Rodzaj zdarzenia	Oszustwa wewnętrzne	Oszustwa zewnętrzne	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Suma																											
Ilość incydentów	0	3	0	11	0	10	16	40																											
Straty brutto w tys. zł	0	0	0	0	0	0	0,6	0,6																											

Ujawnienie informacji w zakresie Rekomendacji P	<i>Informacje jakościowe – Format dowolny</i>
	<i>Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, a w efekcie niebezpieczeństwo poniesienia przez Bank dodatkowych kosztów związanych z koniecznością sprzedaży aktywów lub zaciągnięcia zobowiązań na niekorzystnych warunkach rynkowych</i> <i>Zasady zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, w tym określenie struktury organizacyjnej, metody identyfikacji, pomiaru lub szacowania oraz monitorowania i kontroli poziomu ryzyka płynności, metody jego ograniczania a także zakres, częstotliwość i tryb przekazywania informacji w zakresie płynności dla organów i komórek organizacyjnych Banku zostały zawarte w „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności i finansowania”.</i> <i>Głównym celem w zarządzaniu płynnością jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, utrzymywanie wszystkich wskaźników płynnościowych, w tym przede wszystkim wskaźnika LCR, na bezpiecznych poziomach oraz kształtowanie struktury bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku w sposób zapewniający stałą zdolność do regulowania zobowiązań.</i> <i>W systemie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:</i> <i>1) Rada Nadzorcza,</i> <i>2) Zarząd,</i> <i>3) Komórka sterująca,</i> <i>4) Komórka monitorująca,</i> <i>5) pozostałe komórki i jednostki organizacyjne.</i> <i>Audyt w obszarze płynności realizowany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.</i> <i>Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania zapewnia rozdzielenie operacyjnego zarządzania ryzykiem od monitorowania i kontroli ryzyka.</i> <i>Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Instytucjonalnej (IPS). Przystąpienie do IPS chroni członków systemu, a w szczególności gwarantuje płynność i wypłacalność.</i> <i>Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS gwarantuje swoim członkom pomoc płynnościową w sytuacji kryzysowej polegającą na:</i> <i>1) częściowym lub całkowitym zwolnieniu blokady rachunku Depozytu obowiązkowego;</i> <i>2) uruchomieniu pomocy z części płynnościowej Funduszu Zabezpieczającego, w formie pożyczki płynnościowej do wysokości 5% środków zgromadzonych na rachunkach Depozytów Obowiązkowych pozostałych Uczestników;</i> <i>3) uruchomieniu dodatkowej pomocy z części płynnościowej Funduszu Zabezpieczającego, w formie pożyczki płynnościowej do wysokości wyższej niż 5% środków zgromadzonych na rachunkach Depozytów Obowiązkowych pozostałych Uczestników.</i> <i>Bank może regulować swoją płynność płatniczą również poprzez wykorzystywanie instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający, tj. limitu debetowego oraz limitu lokat płynnościowych.</i> <i>Ze względu na ograniczoną skalę działalności walutowej zarządzanie płynnością złotową i walutową posiada charakter skonsolidowany, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych oraz wszystkich horyzontów czasowych.</i>

W 2021 roku Bank dokonywał pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i ryzyka finansowania przy wykorzystaniu m.in. luki płynności, analizy struktury bilansu, limitów, wskaźników ostrożnościowych i wskaźników płynności wynikających z przepisów rozporządzenia CRR oraz wyników testów warunków skrajnych.

Poziom aktywów płynnych w Banku, pozwalał na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych, lokowania nadwyżek środków finansowych głównie w bezpieczne, dłużne instrumenty skarbowe, instrumenty NBP (bony) oraz lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank zarządzał również ryzykiem finansowania, które uwzględnia ryzyko utraty posiadanych lub utratę dostępu do nowych źródeł finansowania oraz brak możliwości odnowienia wymaganych środków finansowania.

W celu ograniczenia ryzyka płynności Bank wprowadził limity, pozwalające na wdrożenie 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.

Podstawowym limitem, monitorowanym przez Bank jest wskaźnik LCR oraz NSFR.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku wskaźnik LCR wyniósł 272,36%. Jego wartość kształtowała się znacznie powyżej minimalnego progu 100% określonego w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

L.p.	Wyszczególnienie	LCR			
		2021-03-31	2021-06-30	2021-09-30	2021-12-31
1.	Zabezpieczenie przed utratą płynności – licznik	39 833	42 623	41 679	68 432
2.	Wpływy płynności netto – mianownik	13 356	14 395	15 164	25 126
3.	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	298,24%	296,09%	274,86%	272,36%

Struktura posiadanych przez Bank aktywów umożliwiała elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. Na dzień 31.12.2021 r. aktywa niezbędne do utrzymania nadzorczych miar na wymaganym poziomie i pokrycia wpływów netto do 30 dni w kwocie 22 706,69 tys. zł oszacowano na 47 264,11 tys. zł. Taki poziom zapewnił utrzymanie wskaźnika powyżej wartości minimalnej 1,00 – LCR wyniósł 1,70. W przypadku realizacji w 100% udzielonych zobowiązań pozabilansowych, dotyczących bieżącego finansowania, wskaźnik LCR utrzyma się nadal powyżej 1. Wartość wpływów do 30 dni wzrośnie o 3 206,34 tys. zł do poziomu 30 913,04 tys. zł a wskaźnik LCR obniży się z poziomu 2,86 do poziomu 2,41 zachowując bezpieczny bufor płynności.

Monitoring dziennego wskaźnika NSFR (relacja funduszy własnych i obcych stabilnych do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności, tzw. wskaźnik stabilnego finansowania netto) kształtował się powyżej minimalnej wartości 1. Na dzień 31.12.2021 r. wskaźnik wyniósł 1,83.

Na dzień 31.12.2021 r. wskaźniki luki urealnionej skumulowanej w okresie od 1 dnia do 1 roku kształtowały się powyżej 1:

luka	Do tygodnia	Powyżej 7 dni do 1 miesiąca	Powyżej 1 do 3 miesięcy	Powyżej 3 do 6 miesięcy	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku
Wskaźnik skumulowanej luki płynności	1,23	1,36	1,47	1,49	1,23

W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych:

- 1) wrażliwości – w oparciu, o które szacowany był kapitał wewnętrzny oraz wykonywany był pomiar wpływu zmian parametrów makroekonomicznych na poziom ryzyka płynności i ryzyka finansowania,
- 2) scenariuszowe – w oparciu, o które budowane były awaryjne plany płynności oraz wyznaczany był poziom bufora płynności,
- 3) odwrócone – w oparciu, o które wykonywane były doraźne analizy problemowe.

Wyniki testów warunków skrajnych były wykorzystywane do zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania oraz ustalania wysokości poziomów limitów.

Bank wprowadził zestaw wskaźników płynności i wskaźników wczesnego ostrzegania. Wskaźniki te podzielone zostały na wskaźniki ilościowe i jakościowe.

Wewnętrzne wskaźniki i nadzorcze miary płynności wraz z wykorzystaniem limitów na 31.12.2021 wyniosły:

wyszczególnienie	2021-12-31	limit	% wykorzystania
wskaźniki płynności			
płynność do 1 m-ca	1,36	min. 1,1	80,74%
płynność do 3 m-cy	1,47	min. 1,2	81,58%
płynność do 1 roku	1,23	min. 1,0	81,42%
zaangażowanie w kredyty powyżej 10 lat	49,03%	max 50% osadu we wkładach na depozytach terminowych s. niefinansowego	98,06%
wskaźnik pokrycia depozytów niestabilnych aktywami płynnymi	122,21%	min. 50%	40,91%
wskaźnik płynności zobowiązań pozabilansowych	11,23%	max 25	44,92%
wskaźniki stabilności bazy depozytowej			
suma depozytów Banku pozyskanych od klientów niefinansowych o terminie wymagalności powyżej 3 m-cy (luka urealniona)/kredyty i pożyczki brutto	182,76%	min. 140%	76,60%
osad we wkładach / kredyty i pożyczki brutto o terminie zapadalności pow 1 roku (łącznie z tymi których termin upłynął)	256,10%	min. 150%	58,57%
wskaźniki uzależnienia się od depozytów dużych			
duże depozyty / depozyty ogółem klientów niebankowych	0,35%	max 35%	1,00%
nadzorcze miary płynności			
Rozporządzenie CRR			
LCR wskaźnik płynności krótkoterminowej (do 30 dni)	2,72	min. 1,0	36,72%

Wskaźniki wczesnego ostrzegania na dzień 31.12.2021 r. wyniosły:

wybrane wskaźniki	2021-12-31	minimum z 12 m-cy	maximum z 12 m-cy
aktywa płynne / suma bilansowa	51,83%	31,06%	51,83%
duże depozyty / baza depozytowa	0,35%	0,33%	3,42%

<i>koncentracja depozytów os. fizyczne</i>	44,52%	44,52%	48,08%
<i>depozyty bieżące / depozyty terminowe</i>	808,54%	459,98%	808,54%
<i>koncentracja kredytów os. fizyczne</i>	48,13%	45,10%	48,33%
<i>kredyty zagrożone / portfel kredytowy</i>	0,22%	0,22%	0,31%
<i>zobowiązania pozabilansowe / portfel kredytowy</i>	11,84%	9,70%	21,76%
<i>zobowiązania pozabilansowe / suma bilansowa</i>	3,27%	2,75%	6,13%

Ryzyko płynności i ryzyko finansowania analizowane było na posiedzeniach Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

Najważniejsze aspekty ryzyka płynności, na które był narażony Bank i które podlegały monitorowaniu dotyczyły koncentracji dużych depozytów oraz odpływu środków budżetowych.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu 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.*

Bank w celu zabezpieczenia przed ryzykiem utraty płynności opracował plany awaryjne, na wypadek, gdyby rozwiązania stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne.

W 2021r. nie wystąpiły czynniki warunkujące wprowadzenie „Planu awaryjnego utrzymania płynności na wypadek utraty płynności”.

Bank zabezpieczony był wystarczającą ilością kapitału na ewentualne ryzyko. Sytuację płynnościową ocenia się jako stabilną a podejmowane działania, realizujące założenia przyjętych strategii i polityk dostosowane zostały do skali działania i profilu ryzyka oraz uwzględniały czynniki otoczenia Banku wpływające na ten profil.

Podejmowane przez Zarząd działania w zakresie ryzyka płynności i ryzyka finansowania realizowane były zgodnie z celami działalności Banku określonymi w „Strategii zarządzania ryzykiem” a także przyjętym modelem biznesowym Banku. Metody zarządzania były odpowiednie do skali prowadzonej działalności, do istotności i złożoności ryzyka oraz na bieżąco były dostosowywane do nowych czynników i źródeł ryzyka.

Podejmowane ryzyko było zgodne z przyjętymi założeniami Strategii oraz Polityki Banku.

Ujawnienie informacji w zakresie Rekomendacji Z	<i>Informacje jakościowe – Format dowolny</i>
Informacja dotycząca przyjętej Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Chojnowie	Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Chojnowie, przyjęta Uchwała Nr 06/22 Zarządu Banku z dnia 14-01-2022r. określa zasady identyfikacji, oceny i zarządzania konfliktem interesów. Bank dokłada wszelkich starań, aby w przypadkach powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesów klienta. Bank z dochowaniem najwyższej staranności, podejmuje wszelkie możliwe kroki w celu zapobiegania negatywnym skutkom zaistniałego konfliktu interesów. Konflikt interesów wygasa, jeżeli ustaną okoliczności go powodujące. Zakres Polityki obejmuje: 1) okoliczności, które stanowią konflikt interesów lub mogą powodować jego powstanie; 2) zasady przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku; 3) środki i procedury stosowane przez Bank w celu przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.
Identyfikacja rodzajów i obszarów konfliktów interesów	Konflikt interesów może powstać w szczególności w relacjach pomiędzy: 1) Bankiem bądź pracownikiem Banku a klientem Banku lub grupą klientów – w sytuacji gdy interes Banku bądź interes własny pracownika Banku może wpływać na podejmowanie działań zgodnych z najlepiej pojętym interesem klienta; 2) Bankiem a Członkiem organu bądź pracownikiem – w sytuacji, gdy interes własny Członka organu Banku bądź interes własny pracownika może wpływać na bezstronne i obiektywne wykonywanie obowiązków służbowych wobec Banku; 3) Bankiem a jego członkiem – w sytuacji, gdy działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu członka; 4) Bankiem a podmiotem zewnętrznym, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę outsourcingu, umowę o świadczenie usług, umowę dostawy towaru – w sytuacji, gdy działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu podmiotu, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę. W obszarach działalności Banku mogą zachodzić poniższe rodzaje konfliktu interesów: 1) potencjalny – zachodzi, gdy istnieje prawdopodobieństwo, że w danej sytuacji faktyczne działanie Banku jako instytucji, Członka organu Banku lub pracownika Banku może wpłynąć na ziszczenie sytuacji gdy interes Banku bądź interes własny pracownika Banku może wpływać na podejmowanie działań zgodnych z najlepiej pojętym interesem klienta a w wyniku zastosowanych środków przeciwdziałania konfliktowi, nie doszło do jego urzeczywistnienia; 2) faktyczny – zachodzi, gdy pomimo zastosowania środków przeciwdziałania konfliktowi bądź ze względu na brak możliwości ich zastosowania dochodzi do urzeczywistnienia konfliktu interesów; 3) utrzymujący się – potencjalny lub faktyczny konflikt interesów, który wymaga stałego monitorowania przez osobę, której dotyczy oraz KZ w celu zapobiegania negatywnym

	skutkom dla interesu Banku bądź ich minimalizacji. Do obszarów działania Banku najbardziej narażonych na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów należy zaliczyć w szczególności: 1) podejmowanie decyzji kredytowych, monitorowanie transakcji kredytowych; 2) polityka kadrowo-personalna, powiązania personalne; 3) postępowanie przetargowe, udzielanie zamówień, outsourcing; 4) rozpatrywanie reklamacji; 5) prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez Członków organów Banku oraz pracowników Banku.
Zarządzanie konfliktem interesów	Zarządzanie ryzykiem konfliktu interesów obejmuje mechanizmy kontrolne do których należą: 1) rozwiązywania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów, oraz 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia. Za identyfikację sytuacji, które wywołują lub mogą wywołać konflikt interesów bądź w których wystąpił konflikt interesów przy wykonywaniu przez pracowników obowiązków w niżej wymienionych obszarach działania Banku oraz okolicznościach, które mogą skutkować jego wystąpieniem, odpowiedzialni są w szczególności: 1) pracownicy Banku zaangażowani w proces podejmowania decyzji kredytowych oraz monitorowania transakcji kredytowej – w przypadku, gdy o kredyt wnioskuje osoby powiązane personalnie i/lub kapitałowo z pracownikiem Banku; 2) pracownicy Banku zaangażowani w proces zawierania umów z podmiotami zewnętrznymi, nabywania towarów i usług bądź akceptowania zamówień – w przypadku powiązań pracowników Banku z usługodawcą /wykonawcą/ zleceniobiorcą w sposób, który może budzić wątpliwości co do bezstronności podejmowanej decyzji dotyczącej wyboru tego podmiotu; 3) pracownicy biorący udział w rozpatrywaniu reklamacji – w przypadku rozpatrywania reklamacji / zgłoszeń przez pracownika Banku powiązanego z osobą / podmiotem którego dotyczy rozpatrywana reklamacja / zgłoszenie w sposób, który może budzić wątpliwości co do bezstronności rozstrzygnięcia sprawy bądź właściwej realizacji obowiązków wobec Banku; 4) Członkowie organów Banku oraz pracownicy Banku prowadzący dodatkową działalność zawodową – w przypadku prowadzenia dodatkowej działalności zawodowej angażującej czas i uwagę od odpowiedzialności lub pracy dla Banku bądź skutkującej możliwością niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku; 5) pracownicy Banku posiadający udziały, akcje, prawa własności w podmiotach będących klientami Banku - w sytuacji, gdy ich posiadanie może wpływać na brak obiektywizmu i bezstronności przy wykonywaniu przez pracowników Banku czynności bankowych dotyczących tych klientów.
Zasady zapobiegania	Bank stosuje następujące środki i procedury służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania:

konfliktowi interesów	1) zapewnienie odpowiedniości Członków Zarządu Banku i Zarządu Banku jako organu kolegialnego; 2) zapewnienie przekazywania przez Członków organów Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej; 3) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów; 4) działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku; 5) równoważenie celów ilościowych celami jakościowymi w przypadku pracowników zaangażowanych w świadczenie usług klientom; 6) określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z Członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie; 7) niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania, niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń osobom i podmiotom, o których mowa w pkt.6; 8) zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową; 9) zakaz nadużywania przez pracowników uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań poprzez wydawanie poleceń służbowych bądź podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa; 10) zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych; 11) zapewnienie takiego podziału kompetencji i organizacji pracy, który ma na celu przeciwdziałanie konfliktom interesów oraz wskazywanie pracownikom właściwego sposobu postępowania w przypadku możliwości lub powstania konfliktu interesów.
Określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym.	Nie dotyczy

Oświadczenie Zarządu Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Chojnowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji podlegającej ujawnieniu wg stanu na dzień 31.12.2021r. są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, generowanego ryzyka oraz charakteru prowadzonej działalności.

Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego
w Chojnowie

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. HANDLOWYCH

Maria Monika Dłakowska

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. FINANSOWO-KSIĘGOWYCH

Bożena Dąbrowska

PREZES ZARZĄDU

Bogusław Mrozik