



BANK SPÓŁDZIELCZY W CHOJNOWIE

Grupa BPS

*Informacja
Banku Spółdzielczego w Chojnowie*

wynikająca z art. 111a ustawy Prawo Bankowe

według stanu na dzień

31.12.2017 r.

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

Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

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

1. Stopa zwrotu z aktywów, obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej, na dzień 31.12.2017 r. wynosi 0,58%
2. Informacja podana w pkt. 1 została obliczona na podstawie zysku netto i sumy bilansowej zawartych w zbadanym przez biegłego rewidenta sprawozdaniu finansowym na dzień 31.12.2017 r.

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

System zarządzania jest zbiorem zasad i mechanizmów regulujących całokształt działań, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej. System zarządzania stanowi wewnętrzny instrument Banku mający zapewnić bezpieczeństwo prowadzonej przez Bank działalności. System zarządzania jest dostosowany do charakteru i skali działania Banku. Zadaniem systemu jest zapewnienie legalności działania Banku, bezpieczeństwa zgromadzonych w Banku środków oraz ustalenie skali ryzyka powstającego w działalności. W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd:

- 1) opracowuje i wdraża odpowiednie środowisko zarządzania ryzykiem, obejmujące strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej a także odpowiednie zarządzanie kadrami;
- 2) kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem;
- 3) opracowuje i wdraża formalnie przyjęty proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.

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

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

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

Struktura organizacyjna Banku umożliwia skuteczne zarządzanie i kontrolę ryzyka, zarówno na poziomie komórek odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem, jak i na szczeblu organów Banku, a także jednostek biznesowych i ich wsparcia. Zmiany dokonywane w strukturze organizacyjnej Banku są uzasadnione i zaplanowane, z uwzględnieniem konieczności dokonania przeglądu obowiązujących regulacji wewnętrznych i procedur w celu zapewnienia spójności wprowadzanych zmian z funkcjonującymi rozwiązaniami w zakresie zarządzania ryzykiem. Podstawowa Struktura organizacyjna podlega ujawnieniu i jest publikowana na stronie www.bs-chojnow.pl.

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

System zarządzania ryzykiem

Ryzyko podejmowane przez Bank obliguje do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed ich czynnikami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Kontrolowanie wpływu ryzyka na działalność Banku jest jednym z kluczowych celów zarządzania Bankiem, a poziom ryzyka stanowi istotny składnik procesu planistycznego. Bank dba o to, by skutecznie zarządzać ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem w celu uzyskania odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa oraz rentowności działalności.

Przyjęte przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą strategie i polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk są jednym z kluczowych elementów zrównoważonego i bezpiecznego rozwoju Banku. System zarządzania ryzykiem zapewnia proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyk oraz określa zakres kompetencji i odpowiedzialności uczestników tego procesu. Profil ryzyka wyznaczają limity wewnętrzne ograniczające apetyt na ryzyko, czyli gotowość Banku do podejmowania określonego, akceptowanego przez Bank poziomu ryzyka.

Zasady i mechanizmy tworzące system zarządzania ryzykiem są opracowywane i uchwalane przez Zarząd Banku w formie polityk i procedur. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym zatwierdza polityki i procedury zarządzania ryzykiem oraz dokonuje oceny stopnia ich realizacji.

Proces zarządzania ryzykiem składa się z kilku powiązanych ze sobą etapów:

- 1) identyfikacja i ocena ryzyka, polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych, jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku;
- 2) pomiar ryzyka – czyli definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności i dostępności danych oraz dokonanie kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;
- 3) ocena i szacowanie ryzyka, czyli określenie siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem – przeprowadzanie testów warunków skrajnych;
- 4) monitorowanie ryzyka, polegające na stałym badaniu odchyień realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń);
- 5) raportowanie, obejmujące cykliczne informowanie organów Banku o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach;
- 6) kontrola i ocena procesu zarządzania ryzykiem.

Procesy zarządcze z zakresu ryzyka funkcjonują w otoczeniu, którego elementami składowymi są:

- 1) system regulacji wewnętrznych obejmujący metody i metodyki wykorzystywane przez Bank,
- 2) system informacyjny Banku umożliwiający przepływ informacji wykorzystywanych do oceny ryzyka oraz jego kontroli (w tym: podstawowe systemy informatyczne, bazy danych),
- 3) organizacja wewnętrzna (rozumiana jako struktura organizacyjna) obejmująca komórki organizacyjne, ich zadania, zakres odpowiedzialności oraz wzajemne relacje.

Zarządzanie ryzykiem opiera się o podział zadań realizowany na trzech, poziomach:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony) - zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność handlową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnienie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony) - którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt. 1 a także działalność komórki ds. zgodności;
- 3) poziom trzeci (trzecia linia obrony) – audyt wewnętrzny wykonywany przez SSOZ BPS.

Na pierwszym i drugim poziomie, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku, w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych. Na trzecim poziomie mechanizmy kontrolne oraz niezależne monitorowanie ich przestrzegania w ramach przeprowadzanego audytu wewnętrznego stosuje odpowiednio Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Niezależność działalności poziomów polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- 1) działanie drugiej linii obrony, w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem działalności operacyjnej, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony,
- 2) działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych lub niezależnym monitorowaniu przestrzegania mechanizmów kontrolnych, jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony.

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

Profil ryzyka ustala się w oparciu o limity graniczne obowiązujące w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

System kontroli wewnętrznej

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka, tj. obejmuje w szczególności obszary obciążone wysokim ryzykiem.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia:

- 1) skuteczności i efektywności działania banku;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) zgodności działania banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz zaleceniami wydanymi przez upoważnione zewnętrzne instytucje kontrolne.
- 4) bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.

System kontroli wewnętrznej chroni zasoby Banku, zapewnia wysoką jakość i niezawodność informacji oraz zgodność działania z przepisami prawa, a także eliminuje występowanie nieprawidłowości i błędów.

System kontroli wewnętrznej identyfikuje i ocenia istotne czynniki zewnętrzne i wewnętrzne, które mogą niekorzystnie wpłynąć m.in. na adekwatność kapitałową, rentowność operacji, wiarygodność sprawozdawczości, przestrzeganie przepisów i regulacji wewnętrznych.

System kontroli wewnętrznej obejmuje:

- 1) Mechanizmy kontroli ryzyka;
- 2) Badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi;
- 3) Audyt wewnętrzny.

Mechanizmy kontrolne, w zależności od rodzaju, spełniają rolę:

- 1) prewencyjną – poprzez zapobieganie nieprawidłowościom (np. poprzez ustalenie ścieżki autoryzacji w procesie odstępstw, wprowadzenie zasad kontroli dostępu),
- 2) detekcyjną – poprzez wykrywanie nieprawidłowości (np. poprzez samokontrolę w odniesieniu do sporządzanej dokumentacji),
- 3) korekcyjną – poprzez korektę nieprawidłowości (np. poprzez zapewnienie automatycznego korygowania błędów w systemie operacyjnym, w odniesieniu do określonych pól wypełnianych przez pracowników Banku).

Rodzaje mechanizmów kontrolnych dostosowywane są do określonych celów systemu kontroli wewnętrznej, stopnia złożoności procesów, ryzyka zaistnienia nieprawidłowości, uwzględniając dostępne zasoby Banku.

Mechanizmy kontrolne posiadane przez Bank składają się z odpowiedniego zbioru dopasowanego do wymienionych wyżej czynników i obejmują co najmniej:

- 1) procedury;
- 2) podział obowiązków;
- 3) autoryzację, w szczególności autoryzacja operacji finansowych i gospodarczych;
- 4) kontrolę dostępu;
- 5) kontrolę fizyczną;

- 6) *proces ewidencji operacji finansowych i gospodarczych w systemach: księgowym, sprawozdawczym i operacyjnym;*
- 7) *inwentaryzację;*
- 8) *dokumentowanie odstępstw;*
- 9) *wskaźniki wydajności;*
- 10) *szkolenia;*
- 11) *samokontrolę.*

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia następujące kluczowe funkcje wewnętrzne:

- 1) *funkcję kontroli (ryzyka) - mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,*
- 2) *komórkę ds. zgodności - mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,*
- 3) *funkcję audytu wewnętrznego – sprawowaną przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.*

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości monitorowania efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych oraz identyfikuje obszary działania Banku, operacje, transakcje oraz inne czynności przeznaczone do stałego monitorowania.

Szczegółowe zasady przeprowadzania kontroli wewnętrznej określa Regulamin kontroli wewnętrznej, zatwierdzany przez Radę Nadzorczą Banku.

4. Opis polityki wynagrodzeń

Przyjęta przez Bank polityka wynagrodzeń dotyczy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku.

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

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

Zapisy przyjętej i stosowanej w Banku polityki obejmują:

- 1) *Stale składniki wynagrodzenia,*
- 2) *Zmienne składniki wynagrodzenia, rozumiane jako premia uznaniowa,*
- 3) *Zasady przyznawania i wypłacania zmiennych składników wynagrodzenia.*

Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe wynagrodzenie.

Wynagrodzenie Członków Zarządu składa się ze:

- stałych składników - wynagrodzenie zasadnicze,*
- zmiennych składników – premii uznaniowej.*

Wysokość wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie przedstawicieli.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla Członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.

Poziom wynagrodzenia stałego Członków Zarządu zależy od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją.

W celu określenia zmiennych składników wynagrodzenia - premii uznaniowej przyjmowane są wyniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach w odniesieniu do założeń przyjętej Strategii działania w oparciu o kryterium ilościowe i jakościowe.

Obowiązująca w Banku Polityka wynagrodzeń wspiera:

- prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowany ogólny poziom ryzyka,*
- realizację strategii zarządzania bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ogranicza konflikt interesów.*

5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń

Powołanie komitetu do spraw wynagrodzeń nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Chojnowie, ponieważ zgodnie z art. 9 cb ust. 1 Prawa bankowego komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym.

Bank nie spełnia warunków określonych definicją banku istotnego zawartą w art. 4 pkt. 35 Prawa bankowego.

6. Informacja o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Chojnowie wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Ocena Członków Zarządu i Rady Nadzorczej dokonywana jest w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękami należytego wykonywania tych obowiązków. Powyższa ocena dokonywana jest odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli wobec członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą Banku wobec członków Zarządu Banku. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji.

W wyniku przeprowadzonej oceny stwierdzono, że Członkowie Zarządu Banku i członkowie Rady Nadzorczej spełniają wymagania określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej

- *nie podejmują działań, które w jakikolwiek sposób mogłyby lub wpłynęły negatywnie na reputację Banku,*
- *uzyskali pozytywną ocenę zarówno indywidualną jak i kolegiąlną w ramach sprawowanych funkcji zarządzających i nadzorczych,*
- *ich postawa nie budzi zastrzeżeń.*

Chojnów, 20 czerwca 2018 rok

Zarząd Banku Spółdzielczego

w Chojnowie