

*Załącznik do Uchwały nr 35/2024
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chojnicach
z dnia 27.05.2024 r.*

*Załącznik do Uchwały nr 74/2024
Zarządu Banku Spółdzielczego w Chojnicach
z dnia 23.05.2024 r.*

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.

Spis treści	
Wprowadzenie	3
Informacje ogólne.....	3
Tabela EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko.....	4
Tabela EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki	6
Tabela EU OVC - Informacje ICAAP	7
Tabela EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji	8
Tabela EU OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania	13
Tabela EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych	14
Tabela EU CC2 - Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym.	23
Tabela EU LIQA - Zarządzanie ryzykiem płynności.....	24
Tabela EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego.....	29
Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego.....	30
Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego.....	31
Tabela EU REMA - Polityka wynagrodzeń	34
Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	35
Informacje o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.....	37
Tabela EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane z nimi rezerwy	39
Tabela EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych	39
Tabela EU CQ3 – Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania	39
Tabela EU CQ7 – Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne..	40
Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Chojnicach	41

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 2023 r.
2. Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431–455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc **małą i niezłożoną instytucją nienotowaną** ujawnia w niniejszym raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
3. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - 2) stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne - Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności
4. Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu informacji, których ujawnienie wymagane jest Rozporządzeniem.
Brakujące informacje zawiera:
 - 1) Sprawozdanie finansowe Banku za 2023 rok.
 - 2) Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Chojnicach za 2023 rok.Dokumenty te są dostępne: w Centrali Banku w Chojnicach przy ulicy Kościuszki 23.
5. Niniejszy dokument dostępny jest w Centrali Banku w Chojnicach, ul. Kościuszki 23 oraz na stronie internetowej www.bschojnice.pl.

Informacje ogólne

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Chojnicach,
- 2) informacje zawarte w niniejszym dokumencie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2023 r., zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2023 r.,
- 3) ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym dokumencie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tysiącom,
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości,
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym dokumencie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

- 6) Bank Spółdzielczy w Chojnicach, ul. Kościuszki 23, 89-600 Chojnice wpisany jest do Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000158330. REGON 000494752, NIP 555 000 85 35
Kraj siedziby Rzeczpospolita Polska
Siedziba Chojnice
Adres 89-600 Chojnice, ul. Kościuszki 23
Telefon (52) 396 52 66
Faks (52) 396 52 52
- 7) W 2023 roku Bank Spółdzielczy w Chojnicach prowadził działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej:

Jednostka organizacyjna	Lokalizacja
Centrala Banku	ul. Kościuszki 23, 89-600 Chojnice
Punkt Kasowy Chojnice	ul. Modra 4, 89-600 Chojnice

Tabela EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	63 855	58 624	5 108
2	W tym metoda standardowa	63 855	58 624	5 108
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0	0	0
4	W tym metoda klasyfikacji	0	0	0
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0	0	0
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0	0	0
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	0	0	0
7	W tym metoda standardowa	0	0	0
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0	0	0
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0	0	0
9	W tym pozostałe CCR	0	0	0
10	Nie dotyczy	0	0	0
11	Nie dotyczy	0	0	0
12	Nie dotyczy	0	0	0
13	Nie dotyczy	0	0	0
14	Nie dotyczy	0	0	0
15	Ryzyko rozliczenia	0	0	0
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0	0	0
17	W tym metoda SEC-IRBA	0	0	0

18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0	0	0
19	W tym metoda SEC-SA	0	0	0
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	0	0	0
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
21	W tym metoda standardowa	0	0	0
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
EU-22a	Duże ekspozycje	0	0	0
23	Ryzyko operacyjne	15 679	11 022	1 254
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	15 679	11 022	1 254
EU-23b	W tym metoda standardowa	0	0	0
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	0	0	0
25	Nie dotyczy	0	0	0
26	Nie dotyczy	0	0	0
27	Nie dotyczy	0	0	0
28	Nie dotyczy	0	0	0
29	Ogółem	79 534	69 646	6 362

Tabela EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

	2023 grudzień
Dostępne fundusze własne (kwoty)	
Kapitał podstawowy Tier 1	17 414
Kapitał Tier 1	17 414
Łączny kapitał	17 414
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	79 534
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	21,8944
Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	21,8944
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	21,8944
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka	
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka	-
W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	-
W tym: obejmujące kapitał Tier 1 (punkty procentowe)	-
Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty)	
Bufor zabezpieczający (%)	2,5000
Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka	-
Specyficzny dla instytucji bufor	-
Bufor ryzyka systemowego (%)	-
Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-
Bufor innych instytucji o znaczeniu	-
Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000
Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000
Kapitał podstawowy Tier 1 dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie	13,8944
Wskaźnik dźwigni	
Miara ekspozycji całkowitej	120 992
Wskaźnik dźwigni (%)	14,3923
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka	
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka	-
W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	-
Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek)	
Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-
Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000
Wskaźnik pokrycia wypływów netto	
Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	57 836
Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	14 841
Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	7 138
Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	7 704
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	750,7777
Wskaźnik stabilnego finansowania netto	
Dostępne stabilne finansowanie ogółem	151 465
Wymagane stabilne finansowanie ogółem	84 901
Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	178,4000

Tabela EU OVC - Informacje ICAAP

a) Art. 438 lit. a) CRR – Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiąganiu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową, obejmującym kierunki działań:

- 1) Zwiększenie wysokości funduszy własnych poprzez akumulację wypracowanego zysku, pozwalających na pokrycie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyk występujących w działalności Banku oraz buforów kapitałowych z uwzględnieniem okresów przejściowych,
- 2) Zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów TIER I i TIER II,
- 3) Utrzymanie poziomu adekwatności kapitałowej pozwalającego na zapewnienie obsługi klientów Banku, poprzez uzyskanie silnej pozycji na terenie działania Banku,
- 4) Utrzymanie kapitału na poziomie adekwatnym do skali działania oraz profilu ryzyka Banku,
- 5) Utrzymanie poziomu funduszy własnych pozwalających na uzyskanie łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie co najmniej 14,00 %,
- 6) Odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia CRR.

W ramach oceny adekwatności kapitałowej Bank podejmuje działania mające na celu skorelowanie poziomu ponoszonego ryzyka do posiadanych kapitałów własnych, będących źródłem pokrycia ewentualnych strat.

Zarządzanie adekwatnością kapitałową, podobnie jak zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka odbywa się zgodnie z regulacjami zarówno unijnymi jak i krajowymi o charakterze nadzorczym oraz własnymi, wewnętrznymi regulacjami.

Bank stosuje następujące zasady wyznaczania wymogów kapitałowych :

- w zakresie ryzyka kredytowego - Bank stosuje metodę standardową wyliczania wymogów kapitałowych zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Bank stosując metodę standardową, zalicza do jednej z 16 klas, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej ani też ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez agencje kredytów eksportowych.
- w zakresie ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego, określonego w Rozporządzeniu CRR. Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15 % średnią za okres z trzech lat obrotowych, bieżącego oraz dwóch poprzednich.
- w zakresie ryzyka rynkowego Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową zgodnie z zasadami określonymi w art. 351 CRR. Wymóg kapitałowy stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku lub stanowi 0, jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych.

Pozostałe metody wyznaczania wymogów na pozostałe rodzaje ryzyka uznane przez Bank za istotne, określone są Instrukcji szacowania kapitału wewnętrznego oraz przeglądzie ICAAP w Banku Spółdzielczym w Chojnicach.

Tabela EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

- b) Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR - Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający.

Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust. 1. lit. f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2023 rok.

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. Ponad to Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w dokumencie wg stanu na 31 grudnia 2023 r. są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem, są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i strategii działania Banku Spółdzielczego w Chojnicach. Bank prowadzi swą działalność samodzielnie prezentując wyłącznie jednostkowe sprawozdanie finansowe.

- c) Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR - Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka.

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, wyznaczone komórki organizacyjne oraz pracownicy.

W procesie Zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działania Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

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

1. Rada Nadzorcza,
2. Komitet Audytu,
3. Zarząd,
4. Prezes Zarządu,
5. Zespół analiz ryzyka bankowego,
6. Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności,
7. Audyt wewnętrzny (realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS),
8. Pozostali pracownicy Banku.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

Rada Nadzorcza Banku:

Do zadań Rady Nadzorczej należy w szczególności:

1. Nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem, systemem kontroli wewnętrznej oraz ocena jego adekwatności i skuteczności,

2. Zatwierdzanie dokumentów strategicznych i polityk w obszarze zarządzania ryzykiem,
3. Przyjmowanie informacji sprawozdawczych i wyników kontroli wewnętrznej, podejmowanie na ich podstawie działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko,
4. Nadzór nad ryzykiem operacyjnym szczególnie nad zagadnieniami bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych, w tym: zarządzaniem bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania, procesem tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, zarządzaniem elektronicznymi kanałami dostępu, współpracą z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa, zapewnieniem adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, zarządzaniem jakością danych o kluczowym znaczeniu.

Komitet Audytu

Do zadań Komitetu należy w szczególności:

1. Monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej.
2. Monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej.
3. Monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej.
4. Dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem ustawowym w Banku.
5. Kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Banku świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie ustawowe.
6. Informowanie Rady Nadzorczej Banku o wynikach badania oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola komitetu audytu w procesie badania sprawozdania finansowego.
7. Opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania.
8. Opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą ustawowe badanie sprawozdań finansowych banku, dozwolonych usług niebędących badaniem.
9. Określanie procedury wyboru firmy audytorskiej przez Bank oraz zasad współpracy z firmą audytorską.
10. Przedstawianie Radzie Nadzorczej, rekomendacji, o której mowa w art. 16 ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2016 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, wskazującej m.in. firmę audytorską, której proponuje powierzyć badanie ustawowe.
11. Przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku.

Zarząd Banku:

Do zadań Zarządu Banku należy w szczególności:

1. Opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem, w tym strategii zarządzania ryzykiem.
2. Zapewnienie, że system zarządzania ryzykiem jest skuteczny – proces zarządzania ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, a jeśli to konieczne podejmuje działania weryfikacyjne celem wprowadzenia niezbędnych korekt i udoskonaleń tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych dotyczących tego systemu.
3. Podejmowanie decyzji dotyczących organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem, a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego związanego z zarządzaniem ryzykiem. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem.

4. Zapoznajowanie się z wynikami regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem.
5. Okresowe przedkładanie Radzie Nadzorczej syntetycznej informacji na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank.
6. Odpowiedzialność za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych, w związku z tym szczególną uwagę poświęca zagadnieniom:
 - 1) zarządzania bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,
 - 2) tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - 3) zarządzania elektronicznymi kanałami dostępu,
 - 4) współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
 - 5) zapewnienia adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - 6) zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu.

Prezes Zarządu Banku

Do zadań Prezesa Zarządu należy w szczególności:

1. Nadzorowanie zarządzania ryzykiem istotnym w działalności Banku. Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku, w tym zarządzania ryzykiem ESG oraz za funkcjonowanie systemu informacji zarządczej w zakresie ryzyka.
2. Bezpośredni nadzór nad działalnością: Zespół analiz ryzyka bankowego oraz Stanowiska ds. ryzyka braku zgodności, Inspektor Ochrony Danych, Zespół analiz i weryfikacji kredytowych, Zespół monitoringu i windykacji, Zespół organizacyjno-administracyjny.

Zespół analiz ryzyka bankowego

Stanowi element zarządzania ryzykiem na II poziomie.

Do zadań Stanowiska zarządzania ryzykiem i analiz należy w szczególności:

- 1) identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka kredytowego, stopy procentowej, płynności, walutowego, operacyjnego i kapitałowego w działalności Banku poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych, a także poprzez koordynowanie działań innych komórek i jednostek organizacyjnych.
- 2) odpowiedzialność za niezależną ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez bank.
- 3) stosowanie i monitorowanie mechanizmów kontrolnych ustanawianych w ramach kontroli ryzyka, w tym kontrola przestrzegania przyjętych w Banku limitów oraz przyjętego apetytu na ryzyko.
- 4) wnioskowanie o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawianie propozycji przeciwdziałania naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka.

Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności

Stanowi element zarządzania ryzykiem na II poziomie.

Do zadań Stanowiska ds. ryzyka braku zgodności należy w szczególności:

- 1) identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności w działalności Banku poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych,

- a także poprzez koordynowanie działań innych komórek i jednostek organizacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- 2) raportowanie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej na temat ryzyka braku zgodności w Banku,
 - 3) działania na rzecz zapewnienia zgodności działań Banku z prawem oraz przyjętymi standardami postępowania.
 - 4) koordynowanie wszystkich prac związanych z przeprowadzaniem kontroli wewnętrznych (weryfikacji i testowania) w Banku.

Audyt wewnętrzny

Funkcja Audytu wewnętrznego stanowi element zarządzania ryzykiem na III poziomie.

- 1) Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania,
- 2) Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na poziomie I i II, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem,
- 3) Zasady organizacji i realizacji audytu wewnętrznego zostały uregulowane w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Pozostałe komórki i jednostki Banku

Stanowią element zarządzania ryzykiem na I poziomie.

Mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

- d) Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR - 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 ryzykami w Banku Spółdzielczym w Chojnicach zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami Strategii działania Banku Spółdzielczego w Chojnicach i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane są również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

- e) Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR - 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 sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:

- a) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
- b) profilu ryzyka;
- c) wykorzystania limitów wewnętrznych;
- d) wyników testów warunków skrajnych;
- e) decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.

Zakres i szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju ryzyka oraz ich odbiorców.

Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.

- f) Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR – ujawnienie informacji na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka.

Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku Instrukcja sporządzania informacji zarządczej.

- g) Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR – Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Chojnicach przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku.

Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Chojnicach zawiera cele definiujące akceptowalny poziom ryzyka tj. apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

- h) Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR - 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.

Tabela EU OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

- a) Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR - Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego – Nie dotyczy
- b) Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR - Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej.

Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Regulaminu działania Rady Nadzorczej biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Zasadami oceny odpowiedniości Członków Zarządu.

Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, oceny następcej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Zasadami oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej. Kryteria te są brane pod uwagę z uwzględnieniem profilu wykonywanej funkcji, wielkości obszaru, którym kierują, zakresu i charakteru wykonywanych w tym obszarze zadań.

- c) Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR - Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego.

Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

- d) Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR - Informacje o tym, czy instytucja utworzyła (bądź nie) oddzielny komitet ds. ryzyka, oraz o częstotliwości jego posiedzeń.

Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka. W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu, który odbył 8 posiedzeń.

- e) Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR - Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego.

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją sporządzania informacji zarządczej, definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

Tabela EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a	b
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0	
	w tym: instrument typu 1	0	
	w tym: instrument typu 2	0	
	w tym: instrument typu 3	0	
2	Zyski zatrzymane	0	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	0	
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	80	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	17 414	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	0	
9	Nie dotyczy	0	

10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu			
11	instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	0	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0	
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota	0	

	przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
20	Nie dotyczy	0	
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0	
	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały	0	
23	kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	

24	Nie dotyczy	0	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0	
26	Nie dotyczy	0	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0	
27a	Inne korekty regulacyjne	0	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I		
29	Kapitał podstawowy Tier I	17 414	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	

EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)		
38	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
39	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego,		

	jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
44	Kapitał dodatkowy Tier I		
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	17 414	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	80	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0	

Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0	
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
54a	Nie dotyczy	0	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
56	Nie dotyczy	0	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	

58	Kapitał Tier II	0	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	17 414	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	79 534	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	21,89 %	
62	Kapitał Tier I	21,89 %	
63	Łączny kapitał	21,89 %	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00 %	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50 %	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00 %	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00 %	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,00 %	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00 %	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	8,00 %	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy	0	
70	Nie dotyczy	0	
71	Nie dotyczy	0	
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	0	

	podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		
74	Nie dotyczy		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	0	
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	

85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
----	---	---	--

Tabela EU CC2 - Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym.

	a	b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa - Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
I. Kasa ,operacje z Bankiem Centralnym	1 974	0	*
III. Należności od sektora finansowego	67 537	0	*
IV. Należności od sektora niefinansowego	46 894	0	*
V. Należności od sektora budżetowego	13 622	0	*
VII. Dłużne papiery wartościowe	50 968	0	*
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 279	0	*
XIII. Wartości niematerialne i prawne	0	0	*
XIV. Rzeczowe aktywa	1 957	0	*
XV. Inne aktywa	372	0	*
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	288	0	*
SUMA AKTYWÓW	184 891	0	*
Zobowiązania - Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	162 020	0	*
IV .Zobowiązania wobec sektora budżetowego	109		
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	823	0	*
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	69	0	*
X. Rezerwy	368	0	*
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	163 389	0	*
Kapitał własny			
XII. Kapitał(fundusz) podstawowy	342		
XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	16 975	0	*
XIV. Kapitał(fundusz) z aktualizacji wyceny	0	0	*
XVII. Zysk (strata) netto	4 514	0	*
SUMA KAPITAŁÓW	21 831	0	*

* Poszczególne dane z powyższej tabeli odnoszą się do sprawozdania finansowego za rok 2023 oraz sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Chojnicach za rok 2023.

Tabela EU LIQA - Zarządzanie ryzykiem płynności

Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2023 rok.

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza – która:
 - 1) w ramach pełnionego nadzoru dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem płynności w Banku;
 - 2) zatwierdza cele strategiczne w zarządzaniu ryzykiem płynności, zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem;
 - 3) ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności na podstawie okresowej, syntetycznej informacji na temat poziomu ryzyka, na jakie narażony jest Bank,
 - 4) zatwierdzanie scenariuszowych planów awaryjnych płynności.
2. Zarząd:
 - 1) zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem płynności;
 - 2) zatwierdza instrukcję zarządzania ryzykiem płynności;
 - 3) wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację instrukcji, o których mowa w pkt 2;
 - 4) odpowiada za utrzymanie ryzyka płynności na poziomie nie przekraczającym poziomu akceptowalnego przez Radę Nadzorczą, wyrażonego apetytem i tolerancją na ryzyko
3. Zespół analiz ryzyka bankowego – będący komórką monitorującą ryzyko płynności, która podlega Prezesowi Zarządu, wykonujący zadania związane z:
 - 1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem niniejszej procedury oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów;
 - 2) zgłaszaniem potrzeb zmian w polityce płynnościowej Banku;
 - 3) zapewnieniem zgodności niniejszej procedury ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem;
 - 4) proponowaniem wysokości przyjętych limitów;
 - 5) dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, w tym płynności średnio i długoterminowej, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych, pogłębioną analizą płynności długoterminowej;
 - 6) analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka płynności
 - 7) monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów;
 - 8) oceną poziomu ryzyka płynności;
 - 9) wyznaczaniem nadzorczych miar płynności oraz wskaźników LCR i wewnętrznego NSFR;
 - 10) oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności,
 - 11) opracowywanie scenariuszy sytuacji kryzysowych;

- 12) opracowuje propozycje rekomendacji wydawanych przez Zarząd Banku dla komórki zarządzającej mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
- 13) sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej.
4. Główny Księgowy – będący komórką zarządzającą ryzykiem płynności, która podlega Zastępcy Prezesa Zarządu ds. finansowo-księgowych, wykonujący zadania związane z:
 - 1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem niniejszej procedury oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w zakresie zarządzania płynnością dzienną, bieżącą i krótkoterminową;
 - 2) optymalnym zarządzaniem środkami Banku oraz wywiązywaniem się Banku z zawartych umów, w tym zagospodarowywaniem nadwyżek środków.
5. Pozostałe komórki lub osoby odpowiedzialne za:
 - 1) kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych;
 - 2) sporządzanie wykazu kredytów do ewentualnej odsprzedaży na potrzeby Planu awaryjnego;
 - 3) przekazywanie do komórki zarządzającej informacji niezbędnych do sporządzania prognozy przepływów pieniężnych.

Bank Spółdzielczy w Chojnicach jest członkiem Zrzeszenia BPS, które tworzy Bank Polskiej Spółdzielczości (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (Instytucjonalny System Ochrony), który stanowi dodatkowy element zabezpieczenia płynności i możliwości pozyskania awaryjnego finansowania powstałych niedoborów płynności. Funkcjonując w strukturach zrzeszeniowych Bank tak kształtuje swoją strukturę płynnościową, aby utrzymać samodzielnie zdolność do prowadzenia działalności bez korzystania z finansowania zewnętrznego.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Bank jest uczestnikiem Spółdzielni Ochrony Systemu BPS. Uczestnicy SOZ BPS z zakresu płynności sporządzają następujące sprawozdania określone w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) :

- 1) na każdy dzień roboczy do godziny 14:
 - IPS Liquidity – dzienne
 - IPS NSFR – dzienne
- 2) miesięcznie w terminach określonych przez NBP:
 - sprawozdanie LCR, w którym prezentowane są informacje dotyczące aktywów, zobowiązań i transakcji zabezpieczających na potrzeby monitorowania wymogu pokrycia płynności określonego w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE),
 - sprawozdanie NSFR, wskaźnik określony jako stosunek dostępnego stabilnego finansowania do wymaganego stabilnego finansowania instytucji.
- 3) Kwartalnie w terminach określonych przez NBP:
 - sprawozdanie ALMM obejmujące informacje na temat wszelkich form obciążenia aktywów i obciążenia warunkowego oraz źródeł obciążenia.

W celu ograniczenia ryzyka płynności i finansowania w Banku obowiązują wewnętrzne zasady zarządzania tym ryzykiem. Za identyfikację, pomiar, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ekspozycji na ryzyko płynności i finansowania odpowiada Zespół analiz ryzyka bankowego. W okresach miesięcznych przeprowadza się całościową ocenę ryzyka wykorzystując analizy, min: - osadu na wkładach dla depozytów bieżących i terminowych, poziomu wskaźników LCR i NSFR, - zestawienia luki płynności, - zestawieniu przepływów pieniężnych, - systemu limitów ostrożnościowych i wskaźników płynności, - zrywalności i odnawialności depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów, - wyników testów warunków

skrajnych. Raz do roku Bank przeprowadza analizę płynności długoterminowej, ze względu na znaczne zaangażowanie w długoterminowe finansowanie rynku nieruchomości. Odbiorcami raportów są Rada Nadzorcza i Zarząd Banku oraz pozostali uczestnicy zgodnie z podziałem wskazanym w Instrukcji Sporządzania Informacji Zarządczej (SIZ).

Zarząd Banku przekazuje w okresach kwartalnych Radzie Nadzorczej informacje o sytuacji Banku w zakresie płynności finansowej, oraz ocenę ryzyka utraty płynności, na jakie narażony jest Bank.

Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań zapewniającą osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy zaakceptowanym poziomie ryzyka płynności – tj. w ramach zdefiniowanego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko oraz zdefiniowanej w jego ramach tolerancji na ryzyko płynności określonej przez Zarząd.

Celem ograniczania ryzyka płynności Bank wprowadził szereg limitów, pozwalających na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka.

Poziom limitów został dostosowany do akceptowalnego poziomu ryzyka określonego przez Radę Nadzorczą oraz tolerancji na ryzyko.

Wysokość limitów została określona na podstawie:

- 1) powtarzalności operacji prowadzonych przez klientów Banku;
- 2) zmian w zakresie produktowej oferty kredytowej i depozytowej;
- 3) analiza danych historycznych w zakresie struktury terminowej i podmiotowej podstawowych źródeł finansowania działalności Banku;
- 4) analiza danych historycznych w zakresie danych będących podstawą do wyznaczania wewnętrznych limitów;
- 5) wyników testów warunków skrajnych;
- 6) wyniki szacowania kapitału wewnętrznego na ryzyko płynności;
- 7) przewidywanej ekspozycji na ryzyko płynności, wynikającej z planów strategicznych i rocznych planów finansowych Banku;
- 8) planowanych zmian w otoczeniu makroekonomicznym.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalność kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone).

Spółdzielnia Systemu ochrony Zrzeszenia BPS gwarantuje swoim członkom pomoc płynnościową w sytuacji kryzysowej polegającą na:

- częściowym lub całkowitym zwolnieniu blokady rachunku Depozytu obowiązkowego (na dzień 31.12.2023 r. Bank posiada depozyt obowiązkowy w wysokości 10 241 tys. zł),
- uruchomieniu pomocy płynnościowej z wydzielonej 20% części Funduszu Zabezpieczającego (kwota zgromadzonych przez Bank środków na FZ wg stanu na dzień 31.12.2023 r. wynosi 89,04 tys. zł) oraz w postaci pożyczki płynnościowej,
- uruchomieniu dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego do 5% wkładów pozostałych Uczestników (wkłady wniesione przez Uczestników wg stanu na dzień 31.12.2023 r. wynosi 6 606,99 mln. zł),
- uruchomieniu dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego powyżej 5% wkładów pozostałych Uczestników.

Łączna wartość pomocy finansowej nie może przekroczyć 1/3 wartości depozytów od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych wg stanu na koniec miesiąca poprzedzającego podjęcie decyzji w przedmiotowej sprawie, zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez danego Uczestnika.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:

- 1) brak obciążeń;
- 2) wysoka jakość kredytowa;
- 3) łatwa zbywalność;
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków;
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

1. Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2023 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

w tys. zł

Pozycja	2023 r.
Środki w kasie	1 974
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	23 128
Bony pieniężne NBP	51 000
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	-
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	-
Lokaty w Banku Zrzeszającym	53 336
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	10 241
Łączne aktywa krótkoterminowe (do 30 dni)	116 574

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony BPS otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie BPS S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2023 r

2. Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka płynności na 31.12.2023 r.

Miara płynności		Wartość minimalna	Wartość bieżąca
LCR	Wskaźnik płynności krótkoterminowej (stosunek aktywów płynnych do różnicy wpływów i wypływów w ciągu najbliższych 30 dni)	100%	1009%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (relacja funduszy własnych i obcych stabilnych do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej)	100%	178%

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 1) osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują się historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych;
- 2) kredytów w rachunkach bieżących i ROR oraz ich terminów zapadalności – oczekiwane przepływy, dotyczące spłat tych kredytów oraz realizacji zobowiązań pozabilansowych dotyczących tych kredytów kwalifikowane są do odpowiednich przedziałów czasowych, z uwzględnieniem spłacalności i odnawialności tych pozycji;

3. Skumulowane luki płynności na dzień 31.12.2023 r.

LUKA	<= 1 tygodnia	> 1 tygodnia <= 1 miesiąc	> 1 miesiąca <= 3 miesiące	> 3 miesięcy <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 1 roku	> 1 roku <= 2 lat	> 2 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat
Aktywa (PLN, waluta)	102 511 932	5 633 926	15 296 803	1 999 867	5 381 997	6 438 855	20 879 342	10 730 637	5 153 155	8 408 125
Pasywa (PLN, waluta)	39 364 321	625 974	3 078 932	361 964	112 060	37 525 941	54 257 818	11 480 156	23 401 857	17 413 546
LUKA (w przedziałach)	63 147 612	5 007 952	12 217 871	1 637 903	5 269 937	-31 087 086	-33 378 476	-749 519	-18 248 702	-9 005 421
WSKAŹNIK (w przedziałach)	2,60	9,00	4,97	5,53	48,03	0,17	0,38	0,93	0,22	0,48
LUKA SKUMULOWANA (od końca)	-5 187 929	-68 335 540	-73 343 492	-85 561 364	-87 199 267	-92 469 204	-61 382 118	-28 003 642	-27 254 123	-9 005 421
WSKAŹNIK SKUMULOWANY (od końca)	0,97	0,54	0,50	0,41	0,40	0,36	0,42	0,46	0,33	0,48
WSKAŹNIK LUKI	2,60	2,70	2,87	2,89	3,00	0,36	0,42	0,46	0,33	0,48

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych służące identyfikacji i określeniu ilościowemu ekspozycji Banku na możliwe przyszłe napięcia płynnościowe, analizując możliwy wpływ tych napięć na jego przepływy pieniężne, pozycję płynnościową, rentowność i wypłacalność.

Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy

Plan awaryjny odnosi się do różnych horyzontów czasowych, obejmując również perspektywę płynności śróddziennej.

Plan awaryjny płynności precyzyjnie określa strategię i tryb postępowania w przypadku niedoborów płynności w sytuacjach awaryjnych w tym:

- 1) działania będące odpowiedzią na poważne zakłócenia w zdolności Banku do terminowego finansowania niektórych lub wszystkich rodzajów działalności po uzasadnionych kosztach,
- 2) zdywersyfikowany zestaw dostępnych źródeł finansowania wraz z szacunkami wielkości środków, tak aby mieć przegląd potencjalnie dostępnych narzędzi w sytuacji awaryjnej,
- 3) hierarchizację ważności procedur określających szczegółowo kiedy i w jaki sposób każde z działań powinno być uruchomione,
- 4) czas potrzebny na pozyskanie dodatkowych środków z każdego ze źródeł awaryjnych.

Na podstawie przeprowadzonych testów można stwierdzić, iż Bank będzie utrzymywał płynność finansową na pożądanym poziomie.

O wynikach testów informowano Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

Tabela EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat 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.

Bank jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym 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.

1. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanego uznanego kapitału bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.
2. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujący podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):
 - 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
 - 2) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
 - 3) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
 - 4) działania organizacyjno-proceduralne.

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 i 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 Zespół analiz ryzyka bankowego zarówno Zarządowi, jak i Radzie Nadzorczej. W zakresie koncentracji zaangażowań w Banku funkcjonują limity wewnętrzne wynikające z art. 395 CRR, natomiast w stosunku do całego portfela kredytowego funkcjonują co najmniej limity ograniczające: koncentrację branżową, koncentrację w grupy produktów zabezpieczonych

jednorodnym typem zabezpieczenia, koncentrację w jednorodne grupy produktów czy np. limit kredytów udzielonych z odstępstwami.

Bank kieruje się m.in. następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym:

- a) analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego,
- b) stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko oraz wynikające z Prawa bankowego i realizacji rekomendacji KNF,
- c) funkcje związane z bezpośrednią analizą wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych są oddzielone od funkcji związanych z pozyskiwaniem Klientów (sprzedażą produktów bankowych),
- d) podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez Klienta,
- e) 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,
- f) każda transakcja kredytowa od momentu zawarcia do pełnego rozliczenia jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika,
- g) okresowo monitorowane są zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno-ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych.

Ryzykiem kredytowym w Banku zarządza Zarząd. Nadzór nad ryzykiem kredytowym pełni Prezes Zarządu.

Szczegółowe zasady podejmowania decyzji dotyczących transakcji kredytowych są określone w odpowiednich procedurach wewnętrznych Banku.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony (poziomach):

- a) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- b) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi zarządzanie ryzykiem w Banku przez niezależne od zarządzania na poziomie pierwszym Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem, w tym niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), obejmujące propozycje koniecznych działań;
- c) trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS.

Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

W Banku zostały zidentyfikowane następujące rodzaje ryzyka rynkowego podlegające zarządzaniu:

- 1) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej, obejmujące podstawowe kierunki działań:

- 1) minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku,
- 2) utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach nie zagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku,
- 3) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczenia ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 4) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 5) utrzymanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów.

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe zarządzane przez jednostki i komórki organizacyjne Banku.

W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko przeszacowania (ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania),
- 2) ryzyko bazowe,
- 3) ryzyko opcji klienta.

Monitorowanie ryzyka stopy procentowej, ze względu na brak portfela handlowego, odbywa się wyłącznie w odniesieniu do instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w portfelu bankowym. Pomiar dokonywany jest z wykorzystaniem luki przeszacowania, EVE oraz wyniku odsetkowego. Przeprowadza się również z tego zakresu testy warunków skrajnych.

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

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Prezes Zarządu,
4. Zespół analiz ryzyka bankowego,
5. Zespół finansowo-księgowy,
6. Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności,
7. Audyt wewnętrzny (realizowany przez SSOZ BPS),
8. Pozostali pracownicy Banku.

Zakres zarządzania ryzykiem rynkowym obejmuje zawieranie transakcji, pomiar oraz monitorowanie poziomu ryzyka, obsługę operacyjną.

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka rynkowego kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Chojnicach definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka rynkowego.

Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Ryzyko operacyjne rozumiane jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmuje także ryzyko prawne. Z uwagi na to, że pokrewnym ryzyka operacyjnego jest ryzyko braku zgodności, zarządzanie tymi ryzykami realizowane jest za pomocą zbliżonych metod i narzędzi tj.: na podstawie zdarzeń zarejestrowanych w systemie wspomagającym zarządzanie ryzykiem operacyjnym.

W obszarze ryzyka operacyjnego można wyróżnić podkategorie ryzyka m.in ryzyko IT, ryzyko prania pieniędzy i finansowanie terroryzmu.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku to:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizację, kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne,
- 2) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku ukierunkowane jest na:

- a) działania prewencyjne - związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, aktualizowanie /dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów;
- b) przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka, w tym stosowanie ubezpieczeń lub zlecenia czynności zewnętrznemu podmiotowi,
- c) działania podejmowane na skutek wykrytych zdarzeń ryzyka operacyjnego lub braku zgodności - zmierzające do ograniczania skutków wykrytych zdarzeń ryzyka operacyjnego, a także zapobiegania powtórzeniu się wykrytych zjawisk, przy zachowaniu opłacalności podejmowanych działań,
- d) zarządzanie ciągłością działania i sytuacjami awaryjnymi, zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku, tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania i planów awaryjnych,
- e) szkolenia,
- f) analiza prawna nowych wzorców umownych, stosowanie wzorców standardowych,
- g) korzystanie w uzasadnionych przypadkach z zewnętrznego wsparcia prawnego,
- h) walidacja w ramach corocznych przeglądów zarządczych polityk, strategii, instrukcji, procedur zarządzania ryzykiem.

Ryzyko operacyjne monitorowane jest we wszystkich obszarach działania Banku, z zastosowaniem mechanizmów zapewniających szybkie wykrycie i weryfikację słabości występujących w systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Struktura organizacyjna Banku umożliwia skuteczne zarządzanie i kontrolę ryzyka operacyjnego. Zmiany dokonywane w strukturze organizacyjnej Banku są uzasadnione i dobrze zaplanowane, z uwzględnieniem konieczności dokonania przeglądu obowiązujących regulacji wewnętrznych i procedur w celu zapewnienia spójności wprowadzanych zmian z funkcjonującymi rozwiązaniami w zakresie zarządzania ryzykiem.

Zgodnie z Rekomendacją „M” Bank w swojej działalności wyodrębnił procesy operacyjne, które wiążą się z realizacją celów Banku tj.: procesy kluczowe i procesy krytyczne, z uwzględnieniem:

- 1) zakresu prowadzonej działalności bankowej,
- 2) wykorzystywanych kanałów dystrybucji usług bankowych,
- 3) struktury organizacyjnej,
- 4) lokalizacji, w tym możliwości lokalizacji zastępczej.

Ocena ryzyka operacyjnego polega na określeniu prawdopodobieństwa wystąpienia i wielkości możliwych przyszłych strat z tytułu ryzyka operacyjnego. Do określenia tych dwóch wielkości wykorzystuje się wielkości ilościowe (takie jak m.in. historyczne informacje o stratach) oraz oceny jakościowe, dotyczące np.: charakteru zagrożeń. Zgodnie z Rekomendacją M 17.3 Bank ujawnia informacje o stratach brutto z tytułu ryzyka operacyjnego.

Łączne koszty z tytułu zdarzeń operacyjnych uwzględnione w rachunku zysków i strat na dzień 31.12.2023 r. (wyliczone narastająco) wyniosły kwotę 13,56 tys. zł stanowiąc 0,16% kosztów Banku ogółem w kwocie 8 577 tys. zł.

Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2023 roku podane są w poniższej tabeli.

L.p.	Kategoria	Straty rzeczywiste netto w tys. zł	Straty potencjalne w tys. zł	Ilość incydentów
1.	Oszustwa wewnętrzne	0,00	0,00	0
2.	Oszustwa zewnętrzne	0,70	0,00	1
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00	0,00	0
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,00	0,00	0
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	5,47	0,00	0
6.	Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	7,22	0,00	21
7.	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	7,39	0,00	57
	Razem	13,56	0,00	79

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym.

Działania o charakterze doraźnym obejmują bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.

Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów IT, wprowadzanie i udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia /outsourcing), doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Biorąc pod uwagę wielkość alokowanego kapitału na ryzyko operacyjne oraz wielkość odnotowanych strat, stwierdza się że ryzyko operacyjne w Banku znajduje się na poziomie akceptowalnym. Bank stosując adekwatne mechanizmy kontrolne i zabezpieczające (m.in. system kontroli, system procedur/regulacji, szkolenia, wsparcie techniczne) zapewniające ciągłą i prawidłową pracę krytycznych procesów biznesowych.

EU OR1 Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
Działalność bankowa		a	b	c	d	e
		Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
		2021	2022	2023		
1.	Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	13 318	13 918	17 414	1 254	5 108
2.	Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	0	0	0	0	0
3.	Objęta metodą standardową	0	0	0	0	0
4.	Objęta alternatywną metodą standardową	0	0	0	0	0
5.	Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru	0	0	0	0	0

Tabela EU REMA - Polityka wynagrodzeń

Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Chojnicach podlega nadzorowi Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, obejmujący funkcjonowanie Polityki wynagrodzeń. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka identyfikuje się na podstawie: 1) kryteriów o charakterze ilościowym i jakościowym zawartych w 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 MF - tzn. Bank stosuje Rozporządzenie MF odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Chojnicach zwana dalej „Polityką wynagrodzeń” określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń Zarządu. Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu:

- 1) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
- 2) realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów.

Obowiązująca w Banku Polityka wynagrodzeń zawiera: zasady ustalania stałych oraz zmiennych składników wynagrodzeń.

Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku; łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych. Stałe składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 40% w odniesieniu do każdego zidentyfikowanego pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno – finansowego w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe, tj. w okresach kwartalnych. Podstawą oceny efektów pracy Członków Zarządu są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także oceny indywidualnych wyników danego członka Zarządu.

Ocena wyników całego Banku obejmuje następujące wskaźniki Banku (kryteria ilościowe), w perspektywie długoterminowej:

- 1) zysk netto,
- 2) zwrot z kapitału własnego (ROE),
- 3) jakość portfela kredytowego,
- 4) współczynnik kapitałowy (wartość nie mniejsza niż wymagana przepisami prawa),
- 5) wynik z tytułu rezerw celowych.

Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych w ust. 3 wskaźników w odniesieniu do planu finansowego Banku. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy plan w zakresie wskaźników wymienionych w ust. 3 z zastrzeżeniem pkt 4 był zrealizowany co najmniej w 80%.

Dodatkowo ocenie podlega ryzyko płynności rozumiane jako utrzymanie podstawowych miar płynności tj. LCR i NSFR na poziomie nie mniejszym niż wymagane przepisami prawa.

Oceniając indywidualne wyniki pracy Członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę następujące kryteria jakościowe:

- 1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie,
- 2) ocenę kwalifikacji oraz rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.

Wyniki oceny efektów pracy Członków Zarządu za dany okres Rada Nadzorcza ogłasza w formie uchwały.

Oceny efektów pracy zidentyfikowanych pracowników innych niż Członkowie Zarządu dokonywane są przez Zarząd w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno – finansowego w oparciu o ocenę poziomu realizacji przez te osoby powierzonych celów, a także spełnienia kryteriów jakościowych.

Kryteria oceny efektów pracy zidentyfikowanych pracowników innych niż członkowie Zarządu obejmują:

- 1) Pozytywną ocenę zaangażowania danej osoby w realizację powierzonych zadań, dokonaną przez Zarząd, zgodnie z obowiązującym systemem ocen pracowniczych w Banku (ocena od wysokiej),
- 2) ocena działań nadzorowanego obszaru dokonana przez audyt wewnętrzny – wyniki audytu wewnętrznego nie zawierające krytycznych nieprawidłowości rozumianych zgodnie z Rekomendacją H KNF.

Wyniki oceny efektów pracy pracowników których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Zarząd poddaje opinii Rady Nadzorczej, na podstawie której podejmowana jest decyzja w formie uchwały w sprawie przyznania zmiennych składników wynagrodzenia.

Zarząd/ Rada Nadzorcza może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości premii uznaniowych, nagród specjalnych dla danego pracownika w sytuacjach o których mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe:

- 1) powstanie straty bilansowej bądź groźby jej wystąpienia,
- 2) powstanie niebezpieczeństwa niewypłacalności lub utraty płynności,
- 3) utraty uprawnień do pełnienia funkcji w Zarządzie Banku,
- 4) postawienie zarzutu pracownikowi/ członkowi Zarządu działania na szkodę Banku,
- 5) naruszenie zakazu konkurencji przez Członka Zarządu,
- 6) negatywnej oceny efektów pracy.

Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) określonego w zasadach wynagradzania Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

Ad 1)

Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Chojnicach określa standardy działania, które bank stosuje celem przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku tak, aby nie doszło do naruszenia interesów klienta.

Konflikt interesów – zbiór okoliczności prawnych lub faktycznych znanych w Banku, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku a osobami powiązanymi z Bankiem w tym Członkiem organu Banku, jak również występowanie postaw lub zachowań, dla których intencją jest realizacja ich prywatnych celów majątkowych lub celów osób trzecich, pozostających w sprzeczności z interesem Banku;

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, outsourcing;
- 4) rozpatrywanie reklamacji;
- 5) prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez Członków organów Banku oraz pracowników Banku;
- 6) zawieranie transakcji własnych przez pracowników Banku, posiadanie przez pracowników Banku udziałów, akcji, praw własności w podmiotach będących klientami Banku.

Członkowie organów Banku oraz wszyscy pracownicy Banku są zobowiązani do zgłaszania sytuacji, które wywołują lub mogą wywołać konflikt interesów, jak również tych, w których wystąpił konflikt interesów ich dotyczący.

Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują

- 1) rozwiązania 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.

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:

- 1) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
- 2) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów,
- 3) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.

W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:

- 1) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem),
- 2) prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do stanowiska ds. zgodności.

Pracownicy lub Członkowie organów Banku zobowiązani są do bezzwłocznego informowania Banku, o występowaniu zdarzeń lub okoliczności ich dotyczących, powodujących występowanie konfliktu interesów. Oryginały złożonych oświadczeń gromadzone są przez Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności, niezależnie od dokonanego wpisu w Rejestrze, na podstawie przedstawionej informacji.

Zgłoszenia wystąpienia lub możliwości wystąpienia zdarzenia lub okoliczności, niosącego znamiona konfliktu interesów, może dokonać każdy pracownik Banku, który posiada w tym zakresie wiedzę.

O zdarzeniach wypełniających znamiona konfliktu interesów, dotyczących pracownika lub Członka Zarządu Banku, które mogą dodatkowo uprawdopodobniać ryzyko zaistnienia przestępstwa albo działań, które wywołały lub mogą wywołać w przyszłości szkodę majątkową w Banku lub wpłynęły / mogą wpłynąć negatywnie na wizerunek Banku, odpowiednio:

- 1) w przypadku Członka Zarządu - Prezes Zarządu Banku powiadamia Radę Nadzorczą niezwłocznie, najpóźniej na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej;
- 2) w przypadku pracownika - Prezes Zarządu powiadamia Zarząd;
- 3) Pracownika lub Członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu.

Jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą.

W Banku nie zidentyfikowano konfliktu interesów.

Ad 2)

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym

Bank ustalił w Polityce wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Chojnicach maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym, obejmujący składniki zmienne wynagradzania, będzie wynosił nie więcej niż 40%.

Informacje o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Zasady dokonywania oceny odpowiedności kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku jako organu kolegialnego określa Polityka w zakresie powoływania i odwoływania a także oceny odpowiedności członków Zarządu Banku, a także osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Chojnicach wprowadzona

Uchwałą Zarządu nr 99/2023 z dnia 27.07.2023 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 37/2023 z dnia 27.07.2023 r.

Oceny odpowiedniości poszczególnych członków Zarządu oraz Zarządu Banku dokonała Rada Nadzorcza w dniu 27.07.2023 r.

W wyniku dokonanej analizy oceniła, że wszyscy członkowie Zarządu spełniają kryteria określone w zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Polityce w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, a także osób pełniących kluczowe funkcje w banku Spółdzielczym w Chojnicach, tj. :

- 1) posiadają wystarczający poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia (kompetencje) odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków; w tym spełniają kryteria specyficzne dla niektórych stanowisk lub funkcji wynikające z przepisów prawa – dotyczy to Prezesa Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym,
- 2) dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków, w szczególności spełniają kryteria dotyczące:
 - a) karalności,
 - b) reputacji (obejmującej inne stosowane sankcje i środki oraz dobrą opinię),
 - c) sytuacji finansowej (wpływającej na podatność na ewentualne naciski lub zwiększająca skłonność do akceptacji nadmiernego ryzyka),
 - d) niezależności osądu, w tym cech behawioralnych i faktycznych i potencjalnych konfliktów interesów,
- 3) wykazują zdolność do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku,
- 4) nie łączą nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Bankiem.

Zasady dokonywania oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego określa Polityka w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Chojnicach wprowadzona Uchwałą nr 2/2022 Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 28.06.2022 r.

Zgodnie z zapisami §4 ust 7 Polityki w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Chojnicach. Ocena wtórna zostanie dokonana w roku 2024 zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2017/12 - dwa lata od ostatniej oceny.

Zgodnie z oceną dokonaną w roku 2022 r. wszyscy członkowie Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegialny uzyskali pozytywną ocenę w zakresie odpowiedniości. Członkowie Rady Nadzorczej Banku oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegialny posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności pozwalające na należyte wykonywanie czynności nadzorczych, a ich reputacja nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku Spółdzielczego w Chojnicach.

Tabela EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane z nimi rezerwy

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy																
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana ujemna wartość, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisy		Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata		Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana				ane		Z tytułu ekspozycji obsługiwanych		Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3				
1 Kredyty i zaliczki	127 207 221				2 629 009		30 446				1 861 839					767 170
2 Banki centralne																
3 Instytucje rządowe	13 622 466															
4 Instytucje kredytowe	67 427 391															
5 Inne instytucje finansowe					494 263						369 455					124 808
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	4 932 584				494 263						369 455					124 808
7 w tym MSP	41 224 780				2 134 746		30 446				1 492 384					642 362
8 Gospodarstwa domowe																
9 Dłużne papiery wartościowe	50 967 593															
10 Banki centralne	50 967 593															
11 Instytucje rządowe																
12 Instytucje kredytowe																
13 Inne instytucje finansowe																
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe																
15 Ekspozycje porobilansowe	4 370 529															
16 Banki centralne																
17 Instytucje rządowe																
18 Instytucje kredytowe																
19 Inne instytucje finansowe																
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe																
21 Gospodarstwa domowe																
22 Łącznie	182 545 343				2 629 009		30 446				1 861 839					767 170

Tabela EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji w restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań		w tym ekspozycje z utratą wartości				
1 Kredyty i zaliczki	115 180		166 484		1 728	166 484		
2 banki centralne								
3 instytucje rządowe								
4 instytucje kredytowe								
5 inne instytucje finansowe								
6 przedsiębiorstwa niefinansowe					1 728	166 484		
7 gospodarstwa domowe	115 180		166 484					
8 Dłużne papiery wartościowe								
9 Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10 Łącznie	115 180		166 484		1 728	166 484		

Tabela EU CQ3 – Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Ekspozycje nieobsługiwane							
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Niezeterminowane lub przeterminowane do 30 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych 30 dni		Przeterminowane >30 dni <180 dni		Przeterminowane >180 dni <1 rok	
		Przeterminowane >30 dni <90 dni										
1 Kredyty i zaliczki	127 207 221				2 629 009		1 909 014				719 995	
2 Banki centralne												
3 Instytucje rządowe	13 622 466											
4 Instytucje kredytowe	67 427 391											
5 Inne instytucje finansowe					494 263		494 263					494 263
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	4 932 584				494 263		494 263					494 263
7 w tym MSP	4 932 584				2 134 746		1 414 751				719 995	2 134 738
8 Gospodarstwa domowe	41 224 780											
9 Dłużne papiery wartościowe	50 967 593											
10 Banki centralne	50 967 593											
11 Instytucje rządowe												
12 Instytucje kredytowe												
13 Inne instytucje finansowe												
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe												
15 Ekspozycje porobilansowe												
16 Banki centralne												
17 Instytucje rządowe												
18 Instytucje kredytowe												
19 Inne instytucje finansowe												
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21 Gospodarstwa domowe												
22 Łącznie	178 174 814				2 629 009		1 909 014				719 995	2 629 009

Tabela EU CQ7 – Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne
Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

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

Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego Chojnicach

Zarząd Banku Spółdzielczego w Chojnicach niniejszym oświadcza, że:

- 1) według jego najlepszej wiedzy, niniejszy dokument został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR
- 2) według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku

Podpisy Członków Zarządu

Prezes Zarządu

mgr Edyta Danielewska

Z-ca Prezosa Zarządu

mgr Katarzyna Karaś

Członek Zarządu

mgr Jarosław Kucharczyk

