



*Zawsze
z Tobą*

**Informacje podlegające ujawnieniu
zgodnie z Polityką informacyjną
Banku Spółdzielczego w Namysłowie
dotyczącą adekwatności kapitałowej
oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu
na dzień 31.12.2018 roku**

Spis treści:

I. Wprowadzenie.....	3
II. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia.....	5
III. Zakres stosowania – art. 436 Rozporządzenia.....	7
IV. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia.....	7
V. Wymogi kapitałowe – art. 438 Rozporządzenia.....	12
VI. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta – art. 439 Rozporządzenia.....	16
VII. Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia.....	16
VIII. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego – art. 441 Rozporządzenia.....	17
IX. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 Rozporządzenia.....	17
X. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia.....	21
XI. Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia.....	22
XII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia.....	22
XIII. Ekspozycja na ryzyko operacyjne – art. 446 Rozporządzenia oraz rekomendacja 17 Rekomendacji M.....	23
XIV. System zarządzania ryzykiem płynności – rekomendacja 18 Rekomendacji P.....	24
XV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447 Rozporządzenia.....	27
XVI. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448 Rozporządzenia.....	29
XVII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenia.....	30
XVIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenia.....	30
XIX. Dźwignia finansowa – art. 451 Rozporządzenia.....	33
XX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452 Rozporządzenia.....	35
XXI. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453 Rozporządzenia.....	35
XXII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego – art. 454 Rozporządzenia.....	39
XXIII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego – art. 455 Rozporządzenia.....	39

Załącznik nr 1. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej

Załącznik nr 2. Oświadczenie Zarządu

Załącznik nr 3. Oświadczenie na temat profilu ryzyka w Banku Spółdzielczym w Namysłowie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Namysłowie przedstawia wszystkim zainteresowanym uczestnikom rynku niniejszą informację, zgodną z przyjętymi w Banku Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz wymogami nadzorczymi, realizując standard transparentnej instytucji finansowej.

I. Wprowadzenie

1. Bank Spółdzielczy w Namysłowie, zwany dalej „Bankiem”, z siedzibą w Namysłowie Plac Wolności 12, zarejestrowany w Sądzie Rejestrowym w Opolu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod Nr 0000014004, NIP 7520000240, REGON 000504479 przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2018 roku.
2. Bank Spółdzielczy w Namysłowie zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie.
3. Bank Spółdzielczy w Namysłowie należy do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, który stanowi system ochrony w rozumieniu przepisów rozdziału 3a Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U.2018.613 t.j.).
4. Bank Spółdzielczy w Namysłowie nie jest wobec innej instytucji podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym.
5. Zakres działalności Banku opisany jest w statucie Banku, udostępnionym na stronie internetowej Banku: www.bsnamyslow.com.pl.
6. W 2018 roku Bankiem Spółdzielczym w Namysłowie kierował Zarząd w 4-osobowym składzie:
 - 1) Dorota Niewiadomska - Prezes Zarządu,
 - 2) Bogdan Cegielski - Z-ca Prezesa Zarządu do spraw Wsparcia,
 - 3) Grzegorz Zubek - Z-ca Prezesa Zarządu do spraw Finansowo-Księgowych,
 - 4) Jaromir Bieniek - Z-ca Prezesa Zarządu do spraw Handlowych.
7. W 2018 roku Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Namysłowie działała w 12-osobowym składzie:
 - 1) Henryk Rachlak – Przewodniczący,
 - 2) Jan Smorawski – Zastępca Przewodniczącego,
 - 3) Wiesław Kowalczyk – Sekretarz,
 - 4) Stanisław Grzegorzczak – Członek,
 - 5) Jarosław Łażniowski – Członek,
 - 6) Rudolf Jana – Członek,
 - 7) Andrzej Galla – Członek,
 - 8) Paweł Łacki – Członek,
 - 9) Gerhard Nowak – Członek,
 - 10) Zbigniew Kosterkiewicz – Członek,
 - 11) Marian Dyczko – Członek,
 - 12) Janusz Guźda – Członek.
8. Bank Spółdzielczy w Namysłowie działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
9. Bank Spółdzielczy w Namysłowie nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
10. Podstawowym obszarem działania Banku Spółdzielczego w Namysłowie jest teren, na którym posiada placówki bankowe.
11. Działalność operacyjna prowadzona była także za pośrednictwem bankowości internetowej oraz sieci bankomatów.

12. Poniższa tabela przedstawia wykaz placówek Banku na dzień 31.12.2018r.

Lp.	NAZWA PLACÓWKI	ADRES
1	CENTRALA	Plac Wolności 12; 46-100 Namysłów
ODDZIAŁY		
1	Oddział w Namysłowie	Plac Wolności 8; 46-100 Namysłów
2	Oddział w Domaszowicach	ul. Strzelecka 3B; 46-146 Domaszowice
3	Oddział w Świerczowie	ul. Brzeska 30; 46-112 Świerczów
4	Oddział w Wilkowie	ul. Dworcowa 11; 46-113 Wilków
5	Oddział w Byczynie	ul. Chopina 1; 46-220 Byczyna
6	Oddział w Lasowicach Małych	ul. Odrodzenia 18; 46-280 Lasowice Małe
7	Oddział w Pokoju	ul. 1-go Maja 33; 46-034 Pokój
8	Oddział w Niemodlinie	ul. Rynek 30; 49-100 Niemodlin
9	Oddział w Kluczborku	Plac Niepodległości 10/1; 46-200 Kluczbork
10	Oddział w Sycowie	ul. Kolejowa; 56-500 Syców
11	Oddział w Branicach	ul. M.C. Skłodowskiej 8; 48-140 Branice
FILIE		
1	Filia w Namysłowie	ul. Reymonta 6A; 46-100 Namysłów
2	Filia w Tułowicach	ul. Poczтовая 3; 49-130 Tułowice
3	Filia w Wołczynie	ul. Rynek 17; 46-250 Wołczyn
POK		
1	Punkt Obsługi Klienta w Namysłowie	ul. Dubois 3; 46-100 Namysłów
2	Punkt Obsługi Klienta w Namysłowie	Plac Wolności 12A; 46-100 Namysłów
3	Punkt Obsługi Klienta w Lasowicach Wielkich	ul. Lasowice Wielkie 99A; 46-282 Lasowice Wielkie
4	Punkt Obsługi Klienta w Sycowie	ul. Mickiewicza 1; 56-500 Syców
5	Punkt Obsługi Klienta we Włodzieninie	ul. Głębczycka 147; 48-140 Włodzienin
6	Punkt Obsługi Klienta w Byczynie	ul. Rynek 1; 46-220 Byczyna

13. Bank, zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w Części Ósmej; Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013; Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013; Ustawą Prawo bankowe; Rekomendacją M, dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącą załącznik do uchwały nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 08.01.2013 roku; Rekomendacją P, dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10.03.2015 roku, dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31.12.2018 roku.
14. Niniejsze ujawnienie stanowi realizację „Polityki informacyjnej” Banku Spółdzielczego w Namysłowie dotyczącej adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu” wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 57/B/2019 z dnia 06.02.2019 roku oraz zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 6/2019 z dnia 21.02.2019 roku.

15. 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 pominięcie 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.
16. W przypadku pominięcia informacja o tym jest podawana w treści Ujawnienia.
17. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte na stronie internetowej Banku www.bsnamyslow.com.pl oraz w następujących dokumentach:
 - 1) Sprawozdaniu niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Namysłowie na dzień 31.12.2018 roku,
 - 2) Sprawozdaniu finansowym Banku Spółdzielczego w Namysłowie wg stanu na 31.12.2018 roku,
 - 3) Sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Namysłowie w 2018 roku dostępnych w Centrali Banku (46-100 Namysłów, Plac Wolności 12) w pokoju nr 25, od poniedziałku do piątku w godzinach od 8:00 do 15:00.
18. Wszelkie dane liczbowe prezentowane są wg stanu na dzień 31.12.2018r. i zostały wyrażone w tysiącach złotych, bez miejsc po przecinku.
19. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.

II. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Namysłowie”, przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia ta jest zgodna z założeniami aktualnie obowiązującej „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Namysłowie na lata 2018-2021” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji - przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
2. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawiera jakościowe cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
3. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. Polityką zarządzania kapitałem w Banku Spółdzielczym w Namysłowie, Planami finansowymi, a także politykami, instrukcjami i zasadami w zakresie zarządzania ryzykami bankowymi.
4. Określone w regulacjach wewnętrznych cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym, rozumianych jako akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.
5. Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – zawarte są w Załączniku nr 1 do niniejszego dokumentu.
6. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących

- zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 453 ust.1 lit. e Rozporządzenia zawarte jest w Załączniku nr 2 do niniejszego dokumentu.
7. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie zawierające informacje na temat ryzyka, zgodne z art. 435 ust 1. lit f. Rozporządzenia dotyczące ogólnego profilu ryzyka Banku związanego ze strategią działalności, zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarte jest w Załączniku nr 3 do niniejszego dokumentu.
 8. W zakresie art. 435 ust 2 Rozporządzenia Bank informuje, że:
 - 1) Prezes Zarządu Banku zajmuje dwa stanowiska dyrektorskie w organach innych podmiotów. Pozostali trzej członkowie Zarządu Banku nie zajmują stanowisk dyrektorskich w innych instytucjach. Dwóch Członków Rady Nadzorczej Banku zajmuje po jednym stanowisku dyrektorskim w organach innych podmiotów. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów.
 - 2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Namysłowie” biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z „Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Namysłowie”. Członków Rady Nadzorczej wybiera się zgodnie z „Regulaminem wyborów członków rady nadzorczej, oraz oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Namysłowie”, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, oceny następczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z „Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Namysłowie”. Zgodnie z ww. procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle art. 22aa ustawy Prawo bankowe Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Namysłowie spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.
 - 3) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
 - 4) Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.
 - 5) Na podstawie art. 128 ust.1, art.129 ust.1, ust.3, ust.5 i ust.6 ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w dniu 18.10.2017r. w obrębie Rady Nadzorczej został powołany Komitet Audytu. Komitet Audytu jest odpowiedzialny za udzielanie wsparcia Radzie Nadzorczej w zakresie monitorowania rzetelności informacji finansowych, monitorowania skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej oraz zapewnienia skuteczności funkcji audytu wewnętrznego Banku. Tryb i zakres działania Komitetu Audytu określa uchwalony przez Radę Nadzorczą „Regulamin działania Komitetu Audytu w Banku Spółdzielczym w Namysłowie”. Posiedzenia Komitetu Audytu odbywały się nie rzadziej niż dwa razy w roku, w 2018 roku odbyło się pięć protokołowanych posiedzeń.
 - 6) W Banku funkcjonuje Komitet do spraw Technologii Informacyjnej i Środowiska Teleinformatycznego - organ opiniotwórczy Zarządu, którego celem jest zapewnienie niezależnej opinii w zakresie zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego. Komitet w swojej działalności uwzględnia wytyczne wynikające z postanowień Rekomendacji D Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczącej zarządzania obszarami technologii informacyjnej i

- bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w bankach. Do zadań Komitetu należy w szczególności zwiększanie skuteczności nadzoru i kontroli nad obszarem środowiska teleinformatycznego, jak również zapewnienie efektywnej komunikacji w tym obszarze i zgodność jego działań z celami i potrzebami Banku. Komitet wydaje również opinie w zakresie innych spraw, mających wpływ na zarządzanie obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w Banku lub, których opiniowanie przez Komitet wynika z obowiązujących w Banku przepisów wewnętrznych lub decyzji Zarządu. Posiedzenia Komitetu do spraw Technologii Informacyjnej i Środowiska Teleinformatycznego odbywają się w miarę potrzeb, jednak nie rzadziej niż raz w kwartale.
- 7) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednią „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Namysłowie”, definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców, terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka oraz ich wzory. 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. Częstotliwość przekazywania poszczególnych informacji jest zróżnicowana i wynika z przepisów zewnętrznych, rekomendacji nadzorczych oraz bieżących potrzeb Banku. Informacje są opracowywane z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną. W sytuacjach nadzwyczajnych mogą zostać opracowane i przedłożone Zarządowi i Radzie Nadzorczej raporty i informacje bieżące.

III. Zakres stosowania – art. 436 Rozporządzenia

Bank nie posiadał podmiotów zależnych, w związku z tym nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

IV. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia

1. Bank przyjmuje strategię bezpiecznego funkcjonowania opartą na utrzymywaniu rozmiarów działalności obciążonych ryzykiem na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy własnych.
2. Fundusze własne stanowią źródło finansowania działalności Banku i są gwarancją rozwoju. Stanowią również zabezpieczenie w przypadku poniesienia straty przez Bank. Wartość funduszy własnych jest wyznacznikiem poziomu stabilności finansowej Banku, co przekłada się na stopień bezpieczeństwa prowadzonej działalności oraz zaufania Klientów do Banku.
3. Bank definiuje składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi na dzień 31.12.2018r. przepisami, a w szczególności postanowieniami Rozporządzenia i Prawa bankowego. Zgodnie z tymi przepisami, fundusze własne Banku składają się z następujących elementów:
 - 1) Kapitał Tier I, który składa się tylko z kapitału podstawowego Tier I, ponieważ Bank nie posiada pozycji kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier I;
 - 2) Kapitał Tier II, który na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego obejmuje pożyczki podporządkowane pozyskane z Banku Zrzeszającego.
4. Zaliczane do kapitału Tier II pożyczki podporządkowane w kwocie 6 mln zł oraz w kwocie 8 mln zł podlegały dziennej amortyzacji w całym 2018 roku.
5. Na dzień 31.12.2018r. fundusze własne były równe uznanemu kapitałowi.
6. Uznany kapitał Banku wyliczony na podstawie Rozporządzenia UE stanowi sumę kapitału Tier I oraz kapitału Tier II, który jest równy lub mniejszy niż jedna trzecia kapitału Tier I.
7. Bank utrzymuje fundusze własne dostosowane do charakteru, złożoności i skali prowadzonej działalności a także poziomu ryzyka, na które jest i może być Bank narażony.

8. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.
9. Poziom uznanych kapitałów Banku, wyliczonych zgodnie z zapisami Rozporządzenia przedstawia poniższa tabela.

L.p.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2018 r.
	FUNDUSZE WŁASNE OGÓŁEM	35 521
	UZNANY KAPITAŁ	35 521
1	KAPITAŁ TIER I	30 540
1.1	Kapitał podstawowy TIER I CET 1	30 540
1.1.1	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	4 224
1.1.2	Kapitał rezerwowy w tym:	25 758
	fundusz zasobowy	25 678
	fundusz rezerwowy	80
1.1.3	Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	215
1.1.4	(-) Wartości niematerialne i prawne	-344
1.1.5	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe zaliczane do kapitału podstawowego Tier I	-135
1.1.6	Niezrealizowane zyski i straty	827
	aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	820
	rozliczenie rezerwy i aktywów z tyt. odroczonego podatku dochodowego	-2
	aktualizacja wyceny instrumentów zalicz. do portfela dostępnego do sprzedaży	8
1.1.7	Strata z poprzednich lat (zmiana zasad rachunkowości od 01.01.2017 r.)	0
1.1.8	Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	-5
1.1.9	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	0
	(-) niezrealizowane zyski (aktual. wyceny rzeczowych aktywów trwałych w 2014 r. 100%, w 2015 r. 60%, w 2016 r. 40%, w 2017 r. 20%, a w 2018 r. 0%)	0
1.2	Kapitał dodatkowy TIER I (AT1)	0
2	KAPITAŁ TIER II	4 981
2.1	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II (pożyczka podporz. 6 mln amortyzowana dziennie od 26.03.2014 r. do 26.03.2019 r. i w kwocie 8 mln od 08.12.2015-08.12.2021)	4 981
2.2	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier II	0

10. Informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z wytycznymi określonymi w załączniku IV do Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, wg metodyki zawartej w załączniku V do Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013, przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Wyszczególnienie		Odniesienie do artykułu Rozporządzenia (UE) nr 575/2013
Kapitał podstawowy Tier 1: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	4 224	art. 26 ust. 1, art. 27, 28, 29
2	Zyski zatrzymane		art. 26 ust. 1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	26 585	art. 26 ust. 1
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	215	art. 26 ust. 1 lit. f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		art. 486 ust. 2

5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		art. 84
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		art. 26 ust. 2
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	31 024	Suma wierszy 1-5a
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-5	art. 34, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-344	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37
9	Zbiór pusty w UE		
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) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		art. 33 ust. 1 lit. a)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40 i 159
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		art. 32 ust. 1
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		art. 33 ust. 1 lit. b)
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42
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)	-135	art. 36 ust. 1 lit. g), art. 44
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 przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43, 45 i 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79
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)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79
20	Zbiór pusty w UE		
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		art. 36 ust. 1 lit. k)
20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91
20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii), art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b) art. 258
20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3
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) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
22	Kwota przekraczająca próg 15 % (kwota ujemna)		art. 48 ust. 1
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 48 ust. 1 lit. b)

24	Zbiór pusty w UE		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. a.)
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. I)
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. j)
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	484	Suma wierszy 7-20a, 21, 22 oraz 25a-27
29	Kapitał podstawowy Tier I	30 540	Wiersz 6 minus wiersz 28
Kapitał dodatkowy Tier 1: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		art. 51 i 52
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		art. 486 ust. 3
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		art. 85 i 86
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 3
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		Suma wierszy 30, 33 i 34
Kapitał dodatkowy Tier 1: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)		art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a), art. 57
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. b), art. 58
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. c), art. 59, 60 i 79
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. d), art. 59 i 79
41	Zbiór pusty w UE		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. e)
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		Suma wierszy 37-42
44	Kapitał dodatkowy Tier I		Wiersz 36 minus wiersz 43
45	Kapitał Tier 1 (kapitał Tier 1 = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	30 540	Suma wierszy 29 i 44
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	4 981	art. 62 i 63
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II		art. 486 ust. 4

48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		art. 87 i 88
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 4
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		art. 62 lit. c) i d)
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	4 981	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		art. 63 lit. b) pkt (i), art. 66 lit. a), art. 67
53	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)		art. 66 lit. b), art. 68
54	Bezpośrednie i pośrednie 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 kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. c), art. 69, 70 i 79
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio 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)		art. 66 lit. d), art. 69 i 79
56	Zbiór pusty w UE		
57	Calkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		Suma wierszy 52-56
58	Kapitał Tier II	4 981	Wiersz 51 minus wiersz 57
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	35 521	Suma wierszy 45 i 58
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	185 768	
Współczynniki i bufory kapitałowe			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,44%	art. 92 ust. 2 lit. a)
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,44%	art. 92 ust. 2 lit. b)
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,12%	art. 92 ust. 2 lit. c)
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	9 056	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130, 131, 133
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	3 483	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	5 573	
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym		
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)		dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128
69	[nieistotne w przepisach unijnych]		
70	[nieistotne w przepisach unijnych]		
71	[nieistotne w przepisach unijnych]		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	444	art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46 art. 56 lit. c), art. 59, 60 art. 66 lit. c), art. 69, 70

73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48
74	Zbiór pusty w UE		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	316	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48
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)		art. 62
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		art. 62
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		art. 62
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		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5
81	— Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5
82	— Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5
83	— Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5
84	— Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5
85	— Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5

V. Wymogi kapitałowe – art. 438 Rozporządzenia

1. Rezultaty stosowanego przez instytucję wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych na podstawie procesu przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE – na wniosek odpowiedniego właściwego organu - nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Namysłowie.
2. Bank posiada należyte, skuteczne i kompletne strategie i procedury służące do oceny i stałego utrzymywania kwoty, rodzaju i struktury kapitału wewnętrznego, które uważa za odpowiednie do zabezpieczenia rodzaju i skali ryzyka, na które jest lub może być narażony. Strategie i procedury są poddawane regularnym przeglądom wewnętrznym, co zapewnia utrzymanie ich kompleksowości oraz proporcjonalności do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.
3. Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Bank oblicza wymóg kapitałowy według zasad określonych przez instytucję nadzorczą w ramach kapitału regulacyjnego oraz kapitału wewnętrznego.
4. Stosowana przez Bank metoda oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego oparta jest o zdefiniowany szczegółowo w Rozporządzeniu kapitał regulacyjny, który stanowi punkt

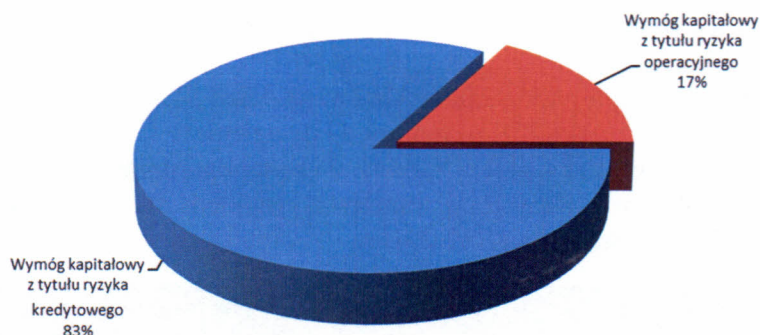
- wyjścia do określenia wielkości dodatkowego kapitału na ryzyka, które nie są pokryte lub są pokryte nie w pełni przez kapitał regulacyjny.
5. Kapitał wewnętrzny to oszacowana wielkość kapitału niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku, uwzględniająca zmiany otoczenia gospodarczego oraz przewidywany poziom ryzyka.
 6. Oszacowanie kapitału wewnętrznego w Banku przebiega w następujących etapach:
 - 1) wyliczenie kapitału regulacyjnego na pokrycie ryzyk,
 - 2) ustalenie, czy kapitał regulacyjny jest w pełni adekwatny do rodzajów ryzyka uznanych za istotne,
 - 3) pomiar kapitału wewnętrznego dla istotnych rodzajów ryzyka nie w pełni pokrytych kapitałem regulacyjnym,
 - 4) ocena istotności pozostałych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku,
 - 5) pomiar kapitału wewnętrznego dla pozostałych istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku.
 7. Przy wyliczaniu regulacyjnych (minimalnych) wymogów w zakresie kapitału Bank stosował przepisy zawarte w Rozporządzeniu i aktach delegowanych.
 8. Na dzień 31.12.2018r. Bank w kalkulacji kapitału regulacyjnego uwzględniał łączną kwotę ekspozycji na ryzyko obejmującą:
 - 1) ekspozycję na ryzyko kredytowe według metody standardowej;
 - 2) ekspozycję na ryzyko operacyjne według metody wskaźnika bazowego;
 - 3) ekspozycję na ryzyko walutowe według metody de minimis.
 9. Dokonano analizy działalności Banku i stwierdzono, że w 2018r. nie wystąpiły operacje zaliczane do portfela handlowego.
 10. Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c) Rozporządzenia wg stanu na 31.12.2018r. wyniosły zero (szczegółowo opisane w części XII niniejszego Ujawnienia).
 11. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2018r. wyniósł 2.600 tys. zł (szczegółowo opisany w części XIII niniejszego Ujawnienia).
 12. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia – 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 wg stanu na 31.12.2018r.

Lp.	Klasa ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP	Wymóg kapitałowy dla ryzyka kredytowego
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0	0
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	12 060	965
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	10	1
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0
6.	Ekspozycje wobec instytucji	836	67
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	3 626	290
8.	Ekspozycje detaliczne	91 892	7 351
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	27 564	2 205
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	672	54
11.	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0
12.	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0
13.	Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0	0
14.	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0
15.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	100	8
16.	Ekspozycje kapitałowe	4 309	345
17.	Inne pozycje	12 196	975
x	Ekspozycje razem	153 265	12 261

13. Poniższa tabela przedstawia kwoty minimalnych wymogów kapitałowych a poniższy wykres ich strukturę.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2018 r.
Fundusze własne w tym:	35 521
Kapitał Tier I w tym:	30 540
Kapitał podstawowy Tier I	30 540
Kapitał dodatkowy Tier I	0
Kapitał Tier II	4 981
Regulacyjny wymóg kapitałowy:	14 861
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	12 261
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego	0
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	2 600
Współczynniki kapitałowe:	
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (min. powyżej 4,5%)	16,44%
Współczynnik kapitału Tier I (min. powyżej 6% oraz rekomendowany przez EBA i KNF 10,875% w 2018r.)	16,44%
Łączny współczynnik kapitałowy (min. 8% oraz rekomendowany przez EBA i KNF 12,875% w 2018r.)	19,12%

Struktura regulacyjnego wymogu kapitałowego



14. Łączny współczynnik kapitałowy na dzień 31.12.2018r. wyniósł 19,12% i ukształtował się powyżej wynikającego z Rozporządzenia minimalnego poziomu 8% oraz powyżej przyjętego przez Bank poziomu łącznego współczynnika kapitałowego na rekomendowanym przez KNF w 2018r. poziomie nie niższym niż 12,875%.
15. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I na dzień 31.12.2018r. wyniósł 16,44% i kształtował się powyżej wynikającego z Rozporządzenia minimalnego poziomu 4,5%.
16. Współczynnik kapitału Tier I na dzień 31.12.2018r. wyniósł również 16,44% i ukształtował się powyżej wynikającego z Rozporządzenia minimalnego poziomu 6% oraz powyżej rekomendowanego przez KNF w 2018r. poziomu 10,875%.
17. Na podstawie obowiązującej „Procedury oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Banku Spółdzielczym w Namysławowie” dokonywana jest agregacja łącznej kwoty kapitału wewnętrznego oraz wyliczanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego.
18. W ramach procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) ustalany jest przez Bank kapitał wewnętrzny, mający na celu pokrycie wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka, występujących w jego działalności oraz czynników otoczenia gospodarczego.

19. Bank wyznacza kapitał wewnętrzny na wszystkie zidentyfikowane ryzyka istotne dla Banku, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa ryzyko.
20. W ramach kapitału wewnętrznego Bank dokonał na koniec 2018 roku dodatkowej alokacji kapitału na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej z tytułu wystąpienia ryzyka bazowego w wysokości 906 tys. złotych.
21. Wewnętrzny wymóg kapitałowy na dzień 31.12.2018 roku wyniósł 15.767 tys. zł, co przedstawia poniższa tabela.

Rodzaj ryzyka	Wymagany według Banku łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla kapitału regulacyjnego	Alokacja kapitału według wymagań dla kapitału wewnętrznego
Ryzyko kredytowe	12 261	12 261	12 261
Ryzyko rynkowe	0	0	0
Ryzyko operacyjne	2 600	2 600	2 600
Łączny dodatkowy wymóg na powyższe ryzyka	0	X	0
Redukcja wymogu kapitałowego	0	X	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0	X	0
koncentracji dużych ekspozycji	0	X	0
koncentracji w sektor gospodarki	0	X	0
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0	X	0
koncentracji ekspozycji kredytowych w jednorodny instrument finansowy	0	X	0
koncentracji geograficznej	0	X	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, z tego:	906	X	906
przeszacowania	0	X	0
bazowe	906	X	906
opcji klienta	0	X	0
krzywej dochodowości	0	X	0
Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego poziomu aktywów płynnych)	0	X	0
Ryzyko wyniku finansowego	0	X	0
Ryzyko kapitałowe, z tego:	0	X	0
koncentracji funduszu udziałowego	0	X	0
koncentracji „dużych” udziałów	0	X	0
Ryzyko nadmiernej dźwigni	0	X	0
Pozostałe ryzyka, z tego:	0	X	0
cyklu gospodarczego	0	X	0
strategiczne	0	X	0
utruty reputacji	0	X	0
transferowe	0	X	0
rezydualne	0	X	0
modeli	0	X	0
Łączny wymóg na wszystkie ryzyka zidentyfikowane w Banku jako istotne	15 767	14 861	15 767

22. Strukturę wewnętrznego wymogu kapitałowego na koniec 2018r. przedstawia poniższy wykres.



23. Wewnętrzny współczynnik wypłacalności na dzień 31.12.2018r. wyniósł 18,02%.
24. Na koniec 2018r. Bank spełnił założenie, iż zgodnie z art. 128 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe Bank jest obowiązany utrzymywać sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:
- 1) wartość wynikająca ze spełnienia wymogów w zakresie funduszy własnych, o których mowa w art. 92 rozporządzenia nr 575/2013;
 - 2) oszacowana przez bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny).
25. Alokacja kapitału na poszczególne istotne rodzaje ryzyka ma na celu zapewnienie właściwego procesu zarządzania ryzykiem oraz wskazanie akceptowanego poziomu ryzyka wyrażonego w postaci limitu na poszczególne jego rodzaje. Wysokość tych limitów wyznacza akceptowalny apetyt na ryzyko zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku w obowiązującej Polityce zarządzania kapitałem.
26. Celem Banku jest takie zwiększenie poziomu funduszy własnych, które przy akceptowanym przez Radę Nadzorczą tempie przyrostu aktywów ważonych ryzykiem pozwoli na utrzymywanie współczynników kapitałowych na poziomach wyższych niż minimalne poziomy wymagane przepisami prawa oraz rekomendowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.
27. Na koniec 2018r. nie został przekroczony żaden z ustalonych limitów alokacji kapitału (maksymalnego wykorzystania kapitału Banku) na poszczególne rodzaje ryzyka.

VI. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta – art. 439 Rozporządzenia

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Namysłowie, ponieważ na dzień 31.12.2018r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

VII. Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia

1. Zgodnie z zapisami ustawy z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym Bank zobowiązany był utrzymać w okresie od dnia 01.01.2018r. do dnia 31.12.2018r. bufor zabezpieczający wyliczany jako 1,875% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Na dzień 31.12.2018r. wartość bufora zabezpieczającego w Banku wyniosła 3.483 tys. zł,
2. Od 1 stycznia 2016r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra właściwego do spraw instytucji finansowych w drodze rozporządzenia.
3. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017r. w sprawie bufora systemowego od dnia 1 stycznia 2018r. Bank zobowiązany był utrzymać bufor

systemowy wyliczany jako 3,0% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Na dzień 31.12.2018r. wartość bufora systemowego w Banku wyniosła 5.573 tys. zł.

4. Bank nie został określony jako globalna instytucja o znaczeniu systemowym.
5. W Banku przeprowadza się testy warunków skrajnych czyli ocenę wpływu nieoczekiwanych zmian w strukturze kapitałów oraz wzrostu kapitału wewnętrznego na adekwatność kapitałową. Testy warunków skrajnych mają za zadanie wskazanie, czy Bank utrzyma współczynniki kapitałowe, wewnętrzny współczynnik wypłacalności oraz wskaźnik dźwigni finansowej na minimalnych poziomach określonych przepisami prawa i rekomendowanych przez KNF i SOZ BPS, pomimo zmaterializowania się ryzyka warunków skrajnych. Na podstawie wyników testów warunków skrajnych Bank określa poziom buforów kapitału, tj. kapitałów wymaganych w przypadku wystąpienia sytuacji skrajnych.
6. Bank dokonuje testowania warunków skrajnych w zakresie:
 - 1) analizy wpływu szokowego obniżenia o 10% funduszy własnych Banku na skutek wystąpienia zdarzeń zewnętrznych i wewnętrznych na łączny współczynnik kapitałowy,
 - 2) analizy wpływu spadku funduszu udziałowego o 20% na łączny współczynnik kapitałowy, współczynnik kapitału podstawowego Tier I, współczynnik kapitału Tier I,
 - 3) analizy wpływu wzrostu wymogów dodatkowych nie ujętych w regulacyjnym wymogu kapitałowym do poziomu 8% kapitału regulacyjnego na wewnętrzny współczynnik wypłacalności,
 - 4) oceny wpływu obniżenia funduszy własnych Banku w związku z wystąpieniem straty w wysokości 10% wartości kapitału Tier I na wskaźnik dźwigni finansowej.
7. Na podstawie przeprowadzonych testów warunków skrajnych ustalono, że Bank posiada odpowiednie bufory kapitałowe na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowej (skrajnej), ponieważ przeprowadzone na dzień 31.12.2018r. testy warunków skrajnych pokazały, że Bank utrzymałby:
 - a) współczynniki kapitałowe i wewnętrzny współczynnik wypłacalności na minimalnych poziomach zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz poziomach rekomendowanych przez KNF, pomimo spadku wartości funduszy własnych lub wzrostu wymogów kapitałowych,
 - b) wskaźnik dźwigni finansowej powyżej zakładanego minimalnego poziomu określonego przez SOZ BPS pomimo spadku wartości kapitału Tier I.

VIII. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego – art. 441 Rozporządzenia

Obowiązek ujawnienia nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Namysłowie, ponieważ Bank nie jest globalną instytucją o znaczeniu systemowym.

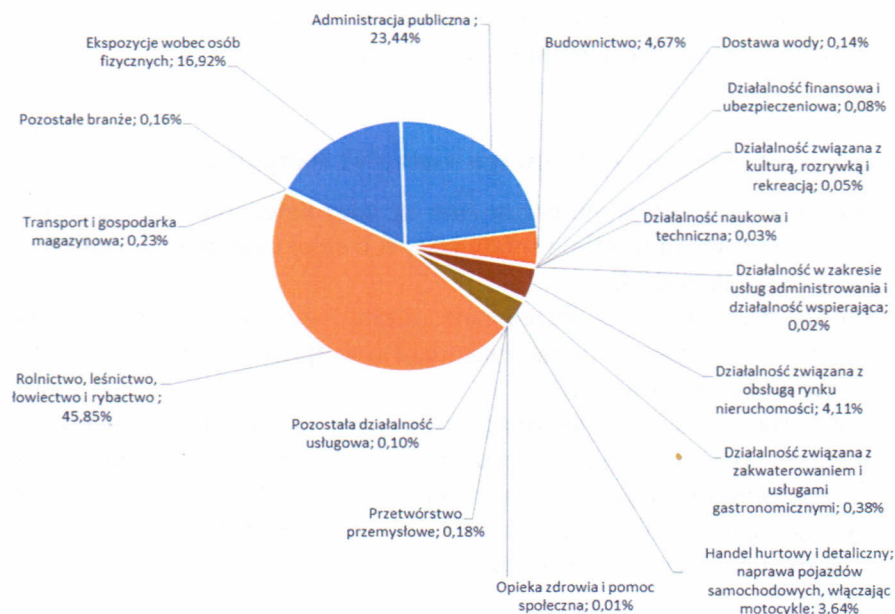
IX. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 Rozporządzenia

1. Należności przeterminowane rozumiane są jako należności wymagalne, które nie zostały spłacone w umownym terminie spłaty (raty lub całej należności). Definicja ta stosowana jest dla celów rachunkowości.
2. Należności zagrożone (z rozpoznaną utratą wartości) są to należności w kategorii podwyższonego ryzyka tj. poniżej standardu, wątpliwej i straconej. Definicja ta stosowana jest dla celów rachunkowości.
3. Przyjęte w Banku zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych, tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi są zgodne z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U.2015.2066 t.j. z późn. zm.).
4. Bank nie tworzy rezerwy na ryzyko ogólne.

5. Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach – nie dotyczy, Bank prowadzi działalność lokalnie - brak ekspozycji poza granicami Polski.
6. Kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, podane oddzielnie, z podziałem na ważne obszary geograficzne, w tym w miarę możliwości kwoty korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe związane z każdym obszarem geograficznym - nie dotyczy, Bank prowadzi działalność lokalnie - brak ekspozycji poza granicami Polski.
7. Bank nie stosuje korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego.
8. Strukturę zaangażowania Banku w poszczególne branże – ekspozycje kredytowe (według wyceny bilansowej) – wg stanu na 31.12.2018r. przedstawia poniższa tabela oraz wykres.

Sektor gospodarki	Wartość ekspozycji
Administracja publiczna	60 515
Budownictwo	12 056
Dostawa wody	363
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	200
Działalność naukowa i techniczna	83
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	50
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	126
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	10 612
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	974
Edukacja	2
Górnictwo i wydobywanie	0
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	9 404
Informacja i komunikacja	0
Opieka zdrowia i pomoc społeczna	25
Pozostała działalność usługowa	254
Przetwórstwo przemysłowe	457
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	118 401
Transport i gospodarka magazynowa	591
Pozostałe branże	404
Ekspozycje wobec osób fizycznych	43 701
Razem	258 218

Struktura koncentracji w sektor gospodarki



9. Całkowitą kwotę ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego wg stanu na 31.12.2018 r., a także średnią kwotę ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Klasa ekspozycji	Stan na 31.12.2018r.	Średnia*
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	25 667	25 688
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	60 300	55 981
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	50	57
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0
6.	Ekspozycje wobec instytucji	212 448	193 017
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4 759	4 881
8.	Ekspozycje detaliczne	146 082	154 032
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	36 178	37 028
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	514	691
11.	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0
12.	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0
13.	Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0	0
14.	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0
15.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	100	336
16.	Ekspozycje kapitałowe	4 309	3 934
17.	Inne pozycje	18 349	18 278
x	Ekspozycje razem	508 756	493 923

* średnia arytmetyczna liczona na stanach kwartalnych z 2018 roku.

10. Strukturę kredytów Banku dla sektora niefinansowego oraz budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na 31.12.2018r. przedstawia poniższa tabela.

Rodzaj kredytu	Kwota	Korekta wartości ESP	Rezerwa	Należne odsetki	Wartość netto /bilansowa/
Należności od sektora niefinansowego:	188 667	2 059	6 608	1 714	181 714
z tego:					
a) o sytuacji normalnej	182 987	2 053	494	279	180 718
b) należności pod obserwacją	304	2	5	3	300
c) należności zagrożone (z rozpoznaną utratą wartości):	5 377	4	6 109	1 432	696
w tym:					
- należności poniżej standardu	338	2	22	0	314
- należności wątpliwe	0	0	0	0	0
- należności stracone	5 038	2	6 086	1 432	382
Należności od sektora budżetowego	60 080	7	0	69	60 142
o sytuacji normalnej z tego:					
kredyty	60 080	7	0	20	60 092
dopłaty z ARiMR	x	x	x	49	49
Ogółem	248 747	2 067	6 608	1 783	241 856

11. Należności, bez odsetek, wg terminów zapadalności dla sektora finansowego, niefinansowego oraz budżetowego przedstawiają poniższe tabele.

L.p.	Sektor finansowy	Stan na 31.12.2018r.
1.	Należności bez określonego terminu zapadalności:	83 008
2.	Należności z terminem zapadalności:	123 800
a)	do 1 miesiąca (włącznie)	103 900
b)	powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	19 600
c)	powyżej 3 do 6 miesięcy (włącznie)	0
d)	powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	300
e)	powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	0
f)	powyżej 2 do 5 lat (włącznie)	0
g)	powyżej 5 lat	0
3.	Razem	206 808

L.p.	Sektor niefinansowy	Stan na 31.12.2018r.
1.	Należności bez określonego terminu zapadalności:	110
2.	Należności z terminem zapadalności:	188 557
a)	do 1 miesiąca (włącznie)	7 026
b)	powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	11 128
c)	powyżej 3 do 6 miesięcy (włącznie)	13 631
d)	powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	21 482
e)	powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	27 403
f)	powyżej 2 do 5 lat (włącznie)	49 803
g)	powyżej 5 lat	58 084
3.	Razem	188 667

L.p.	Sektor budżetowy	Stan na 31.12.2018r.
1.	Należności bez określonego terminu zapadalności:	0
2.	Należności z terminem zapadalności:	60 080
a)	do 1 miesiąca (włącznie)	4
b)	powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	4 507
c)	powyżej 3 do 6 miesięcy (włącznie)	1 646
d)	powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	3 120
e)	powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	8 593
f)	powyżej 2 do 5 lat (włącznie)	23 168
g)	powyżej 5 lat	19 042
3.	Razem	60 080

12. Strukturę rezerw celowych w rozbiciu na kategorie należności tj. informację o stanie i zmianach rezerw celowych zawiera poniższa tabela.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	4 982	1 441	169	1 179	5 075	5 075
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	513	743	-	759	498	498
	- poniżej standardu	29	48	-	54	22	22
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-
	- stracone	4 440	650	169	366	4 555	4 555
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM	4 982	1 441	169	1 179	5 075	5 075

13. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem obrotowego stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie		Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec roku obrotowego
1.	Odpisy aktualizujące od należności sektor niefinansowy, w tym:	1 590	123	138	153	1 422
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	2	20	-	20	2
	- poniżej standardu	-	2	-	3	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-
	- stracone	1 588	101	138	130	1 421
2.	Odpisy aktualizujące od należności - sektor budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	87	-	-	66	21
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty inwestycyjne	87	-	-	66	21
4.	Pozostałe aktywa (inne należności stracone)	134	61	3	82	111
RAZEM		1 811	184	141	300	1 554

14. Struktura wiekowa przeterminowanych na dzień 31.12.2018r. wszystkich rodzajów aktywów finansowych - w podziale na aktywa finansowe, w przypadku w którym nastąpiła utrata wartości oraz pozostałe aktywa została przedstawiona w poniższej tabeli.

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa/ Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa/ Odpis aktualizujący
Nieprzeterminowane	497	183	240 061	479
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	15	15	1 235	15
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	7	7	212	3
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	20	20	149	2
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	350	350	2	0
Przeterminowane > 1 roku	5 915	5 534	1	0

X. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia

- Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).
- Wartość bilansowa aktywów obciążonych na dzień 31.12.2018 r. wyniosła 300 tys. zł.
- Pozostałe aktywa o wartości 503.456 tys. zł to aktywa wolne od obciążeń.

4. Aktywa obciążone i wolne od obciążeń na dzień 31.12.2018r. przedstawia poniższa tabela.

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa aktywów nieobciążonych
Aktywa razem	300		503 456	
Kredyty na żądanie			19 746	
Instrumenty udziałowe			4 544	
Dłużne papiery wartościowe			37 816	37 816
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	300		422 108	
Inne aktywa			19 242	

XI. Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Namysłowie, ponieważ Bank nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej.

XII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia

- Kwota ekspozycji na ryzyko rynkowe po uwzględnieniu przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 obejmuje:
 - wymogi w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z przepisami części trzeciej lub tytułem IV części rozporządzenia (UE), w stosownych przypadkach, w odniesieniu do działalności zaliczanej do portfela handlowego danej instytucji dla następujących elementów:
 - ryzyka pozycji;
 - dużych ekspozycji przekraczających limity określone w art. 395–401 w zakresie, w jakim zezwala się instytucji na przekroczenie tych limitów;
 - wymogi w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z przepisami, odpowiednio, tytułu IV lub tytułu V, z wyjątkiem art. 379, w odniesieniu do następujących elementów:
 - ryzyka walutowego;
 - ryzyka rozliczenia;
 - ryzyka cen towarów.
- Ww. wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c) Rozporządzenia wg stanu na 31.12.2018r. wyniosły zero.
- Kapitał regulacyjny w zakresie ryzyka rynkowego w przypadku Banku obejmuje wyłącznie ryzyko walutowe, który obliczany jest przy wykorzystaniu metody de minimis, określonej w art. 351 Rozporządzenia.
- Na dzień 31.12.2018 r. oraz w pozostałych dniach 2018r. całkowita pozycja walutowa w Banku nie przekroczyła równowartości 2% funduszy własnych Banku, dlatego Bank nie tworzył kapitału regulacyjnego na ryzyko walutowe.
- Dokonano analizy działalności Banku i stwierdzono, że w 2018r. nie wystąpiły operacje zaliczane do portfela handlowego.
- Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

XIII. Ekspozycja na ryzyko operacyjne – art. 446 Rozporządzenia oraz rekomendacja 17 Rekomendacji M

1. Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego oraz dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym.
2. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r.). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2018r. wyniósł 2.600 tys. zł.
3. Podstawę oceny adekwatności pokrycia ryzyka operacyjnego regulacyjnym wymogiem kapitałowym stanowiły oszacowane koszty z tytułu zdarzeń operacyjnego.
4. Bank ogranicza ryzyko operacyjne m.in. poprzez ustalony limit alokacji kapitału na wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego, jak również poprzez limity rocznych annualizowanych strat z tytułu ryzyka operacyjnego, w tym ustalonych także dla poszczególnych rodzajów zdarzeń ujętych w Załączniku nr 1 do Rekomendacji M KNF. Ponadto w Banku wyznaczone zostały Kluczowe Wskaźniki Ryzyka Operacyjnego (KRI).
5. W Banku prowadzone jest systematyczne gromadzenie danych związanych z ryzykiem operacyjnym w dedykowanym do tego celu systemie informatycznym.
6. Oszacowane straty brutto oraz netto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2018 roku podane są w poniższej tabeli.

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia	Wielkość strat brutto	Wielkość strat netto
1.Oszustwa wewnętrzne	1.Działania nieuprawnione	-	-
	2.Kradzież i oszustwo	-	-
2.Oszustwa zewnętrzne	1.Kradzież i oszustwo	1	-
	2.Bezpieczeństwo systemów	-	-
3.Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1.Stosunki pracownicze	9	5
	2.Bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-
	3.Podziały i dyskryminacja	-	-
4.Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	3	-
	2.Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	-
	3.Wady produktów	-	-
	4.Klasyfikacja klienta i ekspozycje	-	-
	5.Uслуги doradcze	-	-
5.Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	10	1
6.Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	Systemy	12	12
7.Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1.Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	3	2
	2.Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-
	3.Napływ i dokumentacja klientów	-	-
	4.Zarządzanie rachunkami klientów	-	-
	5.Kontrahenci niebędący klientami Banku	-	-
	6.Sprzedawcy i dostawcy	-	-
Razem		38	20

7. Wszystkie istotne zdarzenia operacyjne podlegają dokładnej ocenie i analizie. Bank na bieżąco podejmuje działania wyjaśniające zaistniałe zdarzenia oraz zabezpieczające przed powtórzeniem się podobnych zdarzeń w przyszłości.
8. Celem ograniczenia negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych Bank podejmuje działania zapobiegawcze. Pozwalają one zmniejszyć skutki zaistniałych sytuacji. Po szczegółowej analizie zdarzeń, w celu ograniczenia strat w przyszłości w ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank podejmuje między innymi następujące działania mitygujące (zapobiegawcze):
 - 1) wprowadzanie nowych oraz weryfikacja i modyfikacja stosowanych procedur,
 - 2) dostosowanie struktury organizacyjnej do zachodzących zmian,
 - 3) wdrożenie nowych rozwiązań programowych,
 - 4) wprowadzanie zmian i ciągły rozwój istniejących systemów informatycznych,
 - 5) zawieranie umów ubezpieczeń,
 - 6) doskonalenie zabezpieczeń fizycznych i technicznych oraz infrastruktury informatycznej,
 - 7) dostosowanie kontroli wykonywanych czynności do zaistniałych zdarzeń,
 - 8) szkolenie pracowników,
 - 9) działania informacyjne i edukacyjne klientów,
 - 10) powierzanie wykonywanie czynności podmiotom zewnętrznym,
 - 11) stosowanie planów awaryjnych i zarządzanie ciągłością działania,
 - 12) podnoszenie bezpieczeństwa usług udostępnianych klientom,
 - 13) tworzenie rezerw na ewentualne straty,
 - 14) ocena ryzyka operacyjnego wprowadzanych rozwiązań,
 - 15) korzystanie z zewnętrznych baz informacji.

XIV. System zarządzania ryzykiem płynności – rekomendacja 18 Rekomendacji P

1. Bank Spółdzielczy w Namysłowie zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.
2. Bank w ramach umów zawartych z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w zakresie zabezpieczenia płynności korzystał z następujących czynności wykonywanych przez Bank Zrzeszający:
 - 1) utrzymywania rezerwy obowiązkowej za Bank na poziomie wymaganym przez NBP,
 - 2) lokowania nadwyżek środków finansowych Banku poprzez przyjmowanie depozytów,
 - 3) zakupu bonów pieniężnych /skarbowych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym,
 - 4) zakupu instrumentów finansowych za pośrednictwem BPS,
 - 5) dokonywania zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki,
 - 6) korzystania z lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych, pożyczek podporządkowanych.
3. Bank korzystał z lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych i pożyczek podporządkowanych, o których mowa w ust. 2 pkt 6 w ramach limitu zaangażowania finansowego ustalonego dla Banku Spółdzielczego w Namysłowie przez Zarząd Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
4. Bank Spółdzielczy w Namysłowie należy do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, który stanowi system ochrony w rozumieniu przepisów rozdziału 3a Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U.2018.613 t.j.). Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności oraz bezpieczeństwa i stabilności każdego jego uczestnika. Przedmiotem działalności Systemu Ochrony Zrzeszenia jest także realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni.

5. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS przyznała wg stanu na 31.12.2018r. Bankowi Spółdzielczemu w Namysłowie łączną ocenę punktową 1,58 - co w rezultacie pozwoliło osiągnąć ocenę globalną „A”(najlepszą z możliwych).
6. Organizacja systemu zarządzania ryzykiem płynności w Banku zapewnia efektywny i kompleksowy proces oceny i kontroli ryzyka oraz określa podział kompetencji, w którym uwzględniono rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli. Zasada ta realizowana jest poprzez oddzielenie pionu ryzyka od pionu biznesowego (bezpośrednio odpowiedzialnego za prowadzenie danego rodzaju działalności rynkowej). Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku realizowane jest z uwzględnieniem struktury i kompetencji wynikających z Regulaminu Organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Namysłowie.
7. W celu ograniczania ryzyka płynności Bank wprowadził limity wewnętrzne, pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Podstawowymi limitami, w zakresie których Bank nie dopuszczał do sytuacji ich przekraczania były nadzorcze miary płynności.
8. W styczniu 2018r. Bank otrzymał pismo Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS informujące, iż zgodnie z art. 94 ust. 2 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym, normy płynności długoterminowej (M3 i M4) określone w uchwale 386/2008 KNF obowiązują do momentu, gdy znajdzie zastosowanie akt delegowany dotyczący normy NSFR, o którym mowa w art. 510 ust. 3 rozporządzenia 575/2013. Zgodnie z postanowieniami Uchwały nr 386/2008 z dnia 17.12.2008r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności Bank codziennie monitorował poziom limitów płynności. Każdego dnia w 2018 roku Bank spełniał nadzorcze normy płynności. Informację na temat wielkości współczynników nadzorczych miar płynności na dzień 31.12.2018r. przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wskaźniki miar nadzorczych	Stan na 31.12.2018r.
M3 - Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	min 1,0	1,97
M4 - Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	min 1,0	1,68

9. Zgodnie z zapisami Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10.10.2014r. uzupełniającego Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (akt delegowany), Bank miał obowiązek sprawozdawania i dziennego monitorowania w zakresie: aktywów płynnych, wpływów i wpływów płynności (wskaźnik LCR). W dniu 11.10.2016r. odbyło się posiedzenie Komisji Nadzoru Finansowego, która zezwoliła bankom spółdzielczym należącym do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na odstąpienie od stosowania na zasadach indywidualnych przepisów art. 412 i 414 Rozporządzenia CRR oraz zobowiązała Bank BPS do utrzymania i sprawowania wymaganego poziomu wskaźnika LCR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich uczestników SOZ BPS. Natomiast każdy z banków spółdzielczych został zobowiązany sprawozdawać codziennie do Banku BPS obliczenia dotyczące swojej normy płynności LCR (wskaźnika płynności krótkoterminowej – wskaźnika pokrycia wpływów netto, czyli tzw. bufora płynności). Bank Spółdzielczy w Namysłowie w analizowanym okresie każdego dnia liczył indywidualną normę płynności LCR. Na koniec 2018 roku wskaźnik LCR ukształtował się na poziomie 375%. Z kolei wyznaczony na koniec grudnia 2018r. wskaźnik LCR z wyłączeniem depozytu obowiązkowego wyniósł 178%.
10. Bank wprowadził również limity wewnętrzne luki niedopasowania, które ustalają pożądaną wielkość wskaźnika płynności skumulowanej w poszczególnych przedziałach czasowych, ustalając tym samym, iż wskaźnik płynności skumulowanej określał dopuszczalny poziom

ryzyka płynności. Wysokość limitów została ustalona w oparciu o wprowadzone w Banku zasady finansowania polegające na przyjęciu reguły, że w krótkich okresach czasu Bank powinien zapewniać pokrycie aktywami zobowiązań, natomiast w długich okresach czasu Bank powinien posiadać wystarczającą wielkość pasywów długoterminowych do sfinansowania aktywów długoterminowych. Przyjęcie takich zasad zostało również odzwierciedlone w nadzorczych normach płynności. Na koniec 2018 roku limity luki nie zostały przekroczone.

11. W Banku proces pomiaru ryzyka płynności jest uzupełniony o następującą analizę wskaźnikową:

- 1) wskaźników zabezpieczenia płynności:
 - Aktywa płynne / Aktywa ogółem,
 - Aktywa płynne / Depozyty niestabilne (ponad osad),
 - Aktywa płynne / Zobowiązania pozabilansowe udzielone,
 - Kredyty wg wartości bilansowej / Aktywa ogółem,
 - Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa ogółem;
- 2) wskaźników stabilności bazy depozytowej:
 - Depozyty stabilne / Aktywa ogółem,
 - Depozyty niestabilne / Aktywa ogółem,
 - Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem,
 - Zobowiązania wobec sektora finansowego / Aktywa ogółem,
 - Kredyty i pożyczki otrzymane od sektora finansowego / Aktywa ogółem;
- 3) wskaźników finansowania aktywów:
 - Depozyty / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje,
 - Depozyty / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone,
 - Depozyty stabilne / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje,
 - Depozyty stabilne / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone,
 - Aktywa trwałe wg wartości bilansowej / Fundusze własne, zobowiązania podporządkowane oraz rezerwa na ryzyko.

Na dzień 31.12.2018r. wszystkie ww. wskaźniki mieściły się w wyznaczonych wewnętrznych limitach ostrożnościowych.

12. Na koniec 2018 r. przeprowadzono w Banku symulację sytuacji skrajnych na wypadek powstania niedoboru środków dla następujących wariantów sytuacji kryzysowej:

- 1) dla dotkliwych warunków skrajnych, trwających 1 tydzień,
- 2) dla mniej dotkliwych, ale utrzymujących się w czasie warunków skrajnych, trwających 1 miesiąc.

Scenariusze sytuacji skrajnych obejmowały:

- 1) kryzys wewnątrz Banku;
- 2) kryzys w systemie bankowym;
- 3) kryzys będący połączeniem obu wariantów.

13. Ponadto w Banku przeprowadzone zostały następujące testy warunków skrajnych i plany awaryjne:

- 1) test zakładający spadek poziomu zobowiązań bieżących i terminowych od podmiotów niefinansowych oraz podmiotów sektora budżetowego o 20%,
- 2) zestawienie wpływu środków pieniężnych oraz możliwości pozyskania środków w przypadku wprowadzania planu awaryjnego przy założeniu wycofania depozytów w wysokości 20%,
- 3) plan awaryjny dotyczący pozyskania środków,
- 4) maksymalny okres obsługi klientów Banku w przypadku różnej dynamiki wpływu środków w sytuacji kryzysowej.

14. Testy warunków skrajnych oraz plany awaryjne są przeprowadzane systematycznie i wykorzystywane w procesie szacowania kapitału wewnętrznego oraz w procesie wyznaczania poziomu limitów.

15. Plany awaryjne zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych.
16. Wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych, planów awaryjnych, scenariuszowych symulacji sytuacji skrajnych zostały przedstawione Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku. Z przeprowadzonych symulacji wynika, że płynność finansowa Banku nie jest zagrożona.
17. Depozyty stanowią środki udostępnione przez klientów, które Bank zobowiązany jest wypłacić zgodnie z warunkami zawartych umów. Wśród różnych źródeł finansowania dostępnych bankom depozyty, zwłaszcza depozyty osób fizycznych, stanowią na ogół najbardziej stabilne źródło środków. Ponieważ depozyty są najważniejszym źródłem finansowania aktywów w Banku, zaufanie i lojalność deponentów wobec Banku może istotnie wpłynąć na poziom płynności i wartość wypracowanego zysku. Baza depozytowa w Banku Spółdzielczym w Namysłowie jest stabilna. Udział depozytów osób fizycznych w depozytach ogółem stanowił na koniec 2018r. blisko 70%. Poziom wskaźników składowych dotyczący osób prywatnych stanowiących przeważającą część bazy depozytowej Banku jest wysoki, co świadczy o dużej stabilności bazy depozytowej Banku, zarówno w odniesieniu do zobowiązań bieżących i zobowiązań terminowych. Również poziom osadu na rachunkach pozostałych podmiotów niefinansowych jest wysoki w odniesieniu do rachunków bieżących i w odniesieniu do rachunków terminowych.
18. Płynność finansowa Banku jest w znacznym stopniu określona przez płynność instrumentów znajdujących się w portfelu Banku. Odpowiedni poziom płynności pozwala Bankowi wywiązywać się ze swoich zobowiązań na bieżąco, co jest niezbędnym czynnikiem do prawidłowego funkcjonowania Banku.
19. Bank posiada rzetelny i wiarygodny system informacji zarządczej z zakresu płynności finansowej, który zapewnia Zarządowi, Radzie Nadzorczej i właściwym pracownikom bieżącą i perspektywną informację na temat pozycji płynnościowej Banku.
20. Informacje zawierające opis sytuacji Banku z zakresu ryzyka płynności przekazywane są codziennie Członkowi Zarządu bezpośrednio nadzorującemu zarządzanie płynnością, w okresach miesięcznych Zarządowi oraz kwartalnie Radzie Nadzorczej Banku.

XV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447 Rozporządzenia

1. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2018r. są zgodne z przepisami Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994r. (Dz.U.2018.395 t.j. z późn. zm.) oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U.2013.329 t.j. z późn. zm.) i Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U.2015.2066 t.j. z późn. zm.):
 - 1) wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy oraz w ciągu roku obrotowego dokonywana jest według zasad określonych ustawą z uwzględnieniem przepisów w zakresie tworzenia rezerw na ryzyko działalności bankowej:
 - a) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – wycenia się wg wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych,
 - b) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu – wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej,
 - c) udziały mniejszościowe w innych jednostkach – wycenia się wg ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących,

- d) wartości niematerialne i prawne – wycenia się wg ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy aktualizujące,
 e) środki trwałe – wycenia się w cenie nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości,
 f) pozostałe aktywa - wycenia się wg wartości nominalnej,
 g) kapitały własne - wycenia się wg wartości nominalnej,
 h) pozostałe pasywa - wycenia się wg wartości nominalnej,
 i) pozycje pozabilansowe - wycenia się wg wartości nominalnej;
- 2) kapitał własny wykazany w sprawozdaniu „Zestawienie zmian w kapitale własnym” jest prezentowany zgodnie z ustawą o rachunkowości;
 3) rachunek przepływów środków pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią;
 4) stawka podatku dochodowego w 2018 roku wynosiła 19% podstawy opodatkowania, zgodnie z przepisami Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych z dnia 15 lutego 1992r. (Dz.U.2018.1036 t.j. z późn. zm.).
2. Posiadane ekspozycje kapitałowe to inwestycje długookresowe (strategiczne) związane z realizacją długofalowych celów Banku, które w głównej mierze służą budowaniu związków kapitałowych z podmiotami, których działalność wspomaga realizację tych celów.
3. Bank na dzień 31.12.2018 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.
4. Bank w swoim portfelu na dzień 31.12.2018r. posiadał ekspozycje kapitałowe dostępne do sprzedaży – udziały, akcje oraz certyfikaty inwestycyjne wyceniane wg wartości godziwej, które nie znajdują się w publicznym obrocie.
5. Na dzień 31.12.2018 roku Bank posiadał w portfelu bankowym ekspozycje kapitałowe (akcje i udziały) wg zestawienia zawartego w poniższej tabeli.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość nominalna	Cena nabycia	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	Wycena bilansowa
I	Udziały	941	944	0	944
1.	Udziały w instytucjach finansowych w tym:	441	444	0	444
	- w BS w Lubnianach	4	4	0	4
	- w BS w Baborowie	135	135	0	135
	- w BS w Trzebnicy	300	300	0	300
	- w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	2	5	0	5
2.	Udziały w pozostałych jednostkach	500	500	0	500
	- IT BPS Sp. z o.o	500	500	0	500
	- Namysłowska Spółdzielnia Mieszkaniowa	0	0	0	0
II	Akcje	1 782	3 500	0	3 500
1.	Akcje BPS S.A. w Warszawie	1 782	3 500	0	3 500
	- serii I	330	330	0	330
	- serii J	105	105	0	105
	- serii H	1	1	0	1
	- serii K	200	200	0	200
	- serii L	72	179	0	179
	- serii M	120	300	0	300
	- seria O	103	257	0	257
	- seria S	585	1 462	0	1 462
	- seria W	66	166	0	166
	- seria AA	200	500	0	500
X	OGÓLEM AKCJE I UDZIAŁY	2 723	4 444	0	4 444

6. Według stanu na 31.12.2018r. saldo pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych wyniosło 100 tys. zł i dotyczyło 12 sztuk certyfikatów inwestycyjnych BPS 3 Niestandaryzowanego Sekuratyzyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego. W związku z aktualizacją ich wyceny (wycena na 1 sztukę na datę nabycia - 9.405,70 zł a na dzień 31.12.2018r. – 8.340,64 zł) w Banku wystąpiła niezrealizowana strata w wysokości 13 tys. zł. Na dzień 31.12.2018r. wysokość odpisu aktualizującego wartość posiadanych certyfikatów inwestycyjnych w Banku wyniosła 21 tys. zł. Różnica pomiędzy wartością z aktualizacji wyceny a utworzonymi odpisami aktualizującymi w wysokości 8 tys. zł, którą odzwierciedla poniższa tabela, została ujęta w funduszach własnych Banku.

Certyfikaty inwestycyjne BPS 3 NS FIZ	Ilość sztuk	Wartość w cenie nabycia	Wartość na dzień wyceny	Spadek wartości w stosunku do ceny nabycia	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość wg wyceny bilansowej
2018-12-31	12	113	100	13	21	100

7. W Banku nie wystąpiły niezrealizowane zyski z aktualizacji wyceny oraz wszelkie inne takie kwoty ujęte w funduszach własnych podstawowych i dodatkowych.
8. W Banku nie wystąpiły zrealizowane zyski z tytułu sprzedaży i likwidacji papierów kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym.
9. Bank w 2018 roku dokonał sprzedaży 37 sztuk certyfikatów inwestycyjnych BPS 3 Niestandaryzowanego Sekuratyzyjnego FIZ po cenie 8.338,79 zł, nabytych w cenie 9.405,70 zł, w wyniku której zrealizował stratę w wysokości 39 tys. zł.

XVI. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448 Rozporządzenia

1. Podstawowe założenia zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku:
- 1) Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego to możliwość spadku/wzrostu dochodów odsetkowych spowodowana przewidywanymi lub nieoczekiwanymi zmianami rynkowych stóp procentowych. Zasadniczo dotyczy zagrożenia nie zrealizowania wyniku odsetkowego, a tym samym odnosi się do aktywów i pasywów, a także potencjalnie do pozycji pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych. Pomiar ryzyka ma charakter całościowy i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku.
 - 2) Celem polityki Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością zmiany rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku oraz określenie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem metod zarządzania tym ryzykiem w celu eliminacji zagrożeń nierównomiernej reakcji (elastyczności) różnych pozycji bilansowych, a także dochodów i kosztów, co w konsekwencji ma utrzymać zdolność do wywiązania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych oraz wypracowania pożądanego wyniku finansowego.
 - 3) Bank w zarządzaniu stopami procentowymi kieruje się następującymi zasadami:
 - a) do pomiaru ryzyka stopy procentowej wykorzystuje metodę luki oraz metodę symulacji dochodu,
 - b) badaniu podlega wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku,
 - c) zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, ryzykiem krzywej dochodowości oraz kontroli ryzyka opcji,

- d) Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez system limitów i odpowiednie kształtowane struktury aktywów i pasywów Banku.
- 4) Opcją występującą po stronie aktywów jest prawo spłaty zadłużenia przed terminem umownym bez stosowania sankcji ze strony Banku. Po stronie pasywnej natomiast z opcją mamy do czynienia w przypadku depozytów bez ustalonych terminów wymagalności (np. rachunki bieżące), gdzie klient ma możliwość wycofania środków bez stosowania sankcji ze strony Banku czy też depozytów terminowych, w przypadku których klient ma możliwość wycofania depozytu przed terminem umownym, lecz z zastosowaniem sankcji ze strony Banku, gdyż traci część naliczonych odsetek.
2. Założenia dotyczące:
 - 1) przedterminowej spłaty kredytów – jeżeli ilość dni między operacją spłaty a najbliższą ratą jest mniejsza lub równa 30 dni i kwota spłaty wynosi minimum 5.000 zł, wówczas przyjmuje się, że spłata nastąpiła przed terminem,
 - 2) przedterminowej zrywalności depozytów - jeżeli ilość dni między likwidacją depozytu a ostatnią kapitalizacją jest większa lub równa 7 dni i kwota depozytu wynosi minimum 5.000 zł, wówczas przyjmuje się, że depozyt został zerwany przed terminem,
 - 3) depozyty o nieustalonym terminie wymagalności – to rachunki bieżące klientów oraz rachunki Loro banków komercyjnych.
3. Bank dokonywał pomiaru ryzyka stopy procentowej wg harmonogramu:
 - 1) Wydział Sprawozdawczości i Planowania dokonywał pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane były co miesiąc do monitoringu do Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz a następnie Zarządowi Banku,
 - 2) w cyklach kwartalnych Zarząd przedstawiał Radzie Nadzorczej informacje z zakresu analizy ryzyka stopy procentowej.
4. Bank przeprowadzał scenariusze testów warunków skrajnych obejmujące równoległe przesunięcie krzywej dochodowości w górę i w dół o 200 punktów bazowych, z których wynikało, że na dzień 31.12.2018r. wrażliwość aktywów i pasywów na zmiany stopy procentowej była umiarkowana.
5. W ramach testów warunków skrajnych, w oparciu o lukę terminów przeszacowania, Bank przeprowadzał analizę wpływu na wartość ekonomiczną kapitału nieoczekiwanej zmiany stóp procentowych o 200 punktów bazowych w górę i w dół.
6. Wyniki przeprowadzonych testów są odnoszone do funduszy własnych i wyniku odsetkowego Banku. W ten sposób określa się możliwy negatywny i pozytywny wpływ zmian stóp procentowych na te elementy. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla wszystkich walut łącznie, po przeliczeniu na PLN, ze względu na niski udział pasywów walutowych w sumie bilansowej. Bank nie prowadzi działalności kredytowej w walutach obcych.

XVII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenia

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Namysłowie, ponieważ Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

XVIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenia

1. W związku z wejściem w życie z dniem 1 maja 2017r. Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach Zarząd Banku Spółdzielczego w Namysłowie Uchwałą Nr 192/B/2017 z dnia 26.04.2017r. wprowadził, natomiast Rada Nadzorcza Banku Uchwałą Nr 28/2017 z dnia 25.05.2017r. przyjęła „Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Namysłowie”.

2. Obowiązująca „Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Namysłowie” określa zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Namysłowie, wymieniony w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.
3. Do stanowisk istotnych w Banku, o których mowa w § 24 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów oraz w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) Nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych Standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji zalicza się:
 1. Członków Rady Nadzorczej,
 2. Członków Zarządu,
 3. Głównego Księgowego,
 4. Kierownika Zespołu do spraw Zgodności,
 5. Kierownika Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz,
 6. Naczelnika Wydziału Administracji i Kadr.
4. Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli, na podstawie „Regulaminu wynagradzania Przedstawicieli, członków Rady Nadzorczej, członków Komisji Rewizyjnej, członków Komitetu Audytu oraz członków Komisji do spraw oceny odpowiedzialności Banku Spółdzielczego w Namysłowie”. Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia. Żaden z członków Rady Nadzorczej nie jest pracownikiem Banku.
5. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza, na podstawie „Regulaminu wynagradzania Zarządu i Głównego Księgowego Banku Spółdzielczego w Namysłowie”.
6. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla pozostałych pracowników na stanowiskach istotnych ustala Zarząd, na podstawie „Regulaminu wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Namysłowie”.
7. Na system wynagrodzeń w Banku składają się:
 - *wynagrodzenia zasadnicze* – różnicowanie wynagrodzenia zasadniczego pracowników Banku, z wyłączeniem Członków Zarządu, realizowane jest w oparciu o: kategorię zaszerogowania obowiązującą na zajmowanym stanowisku, dokonywanie indywidualnej oceny przydatności i efektywności, wysokość stawek płac zasadniczych pracowników na porównywalnych stanowiskach o porównywalnych kwalifikacjach i porównywalnych rezultatach w pracy,
 - *wynagrodzenie zmienne* – premie oraz nagrody pieniężne. *Premia* ma charakter uznaniowy i przysługuje pracownikowi za szczególne osiągnięcia w pracy zawodowej i wysokie zaangażowanie w wykonywaniu zadań na rzecz Banku. Decyzja o wypłaceniu premii dla pracowników Banku należy do Prezesa Zarządu, a wysokość premii będzie każdorazowo uzależniona od sytuacji ekonomicznej, przyrostu wyniku finansowego oraz przyrostu sprzedaży produktów oferowanych przez Bank. Pracownikom Banku zatrudnionym na stanowiskach mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku premia przyznawana jest za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji i nie może być uzależniona od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku. *Nagroda pieniężna* jest dodatkowym uznaniowym świadczeniem pracodawcy na rzecz pracownika. Nagrody pieniężne mogą zostać przyznane pracownikom, którzy przez wzorowe wypełnianie swoich obowiązków, przejawianie inicjatywy w pracy, podnoszenie jej wydajności oraz jakości, przyczyniają się w sposób szczególny do wykonania zadań, planów i strategii Banku.
8. Do oceny ilościowej wyników Członków Zarządu przyjmuje się: zysk netto, zwrot z kapitału własnego (ROE netto), jakość portfela kredytowego, łączny współczynnik kapitałowy,

wskaźnik płynności LCR z ostatnich trzech lat. Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych wskaźników w odniesieniu do planu finansowego/korekty planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii działania na dany okres. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie tych wskaźników był zrealizowany co najmniej w 90%. Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to: uzyskane absolutorium w okresie oceny, pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe, ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

9. Oceny efektów pracy pracowników, o których jest mowa na wstępie nie będących członkami Rady Nadzorczej i Zarządu dokonuje Zarząd na podstawie ocen pracowniczych z ostatnich trzech lat. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy łączna ocena efektów pracy wynosiła co najmniej 90%, w terminie do 31 marca roku następującego po roku, za który przyznawane są zmienne składniki wynagradzania.
10. Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego Banku do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu z uwzględnieniem założenia, iż wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne w Banku, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.
11. Z uwagi na skalę działania Banku nie powołano komisji / komitetu ds. wynagrodzeń. Funkcję komitetu ds. wynagrodzeń dla Członków Zarządu pełni Rada Nadzorcza Banku.
12. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalenia polityki wynagrodzeń.
13. Bank nie stosuje polityki wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.
14. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia za 2018r. pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku w podziale na obszary działalności Banku to:
 - 1) Zarządzanie Bankiem (4-osobowy Zarząd) – 593 tys. zł,
 - 2) Pozostała działalność (inne osoby istotnie wpływające na ryzyko - 4 osoby) – 295 tys. zł.
15. Zbiorczą informację na temat wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka za 2018r. w Banku przedstawia się następująco:
 - 1) Liczba pracowników, których działalność zawodowa miała istotny wpływ na profil ryzyka w Banku – 8 osób,
 - 2) Wynagrodzenie stałe wypłacone w 2018r. – 820 tys. zł,
 - 3) Wynagrodzenie zmienne wypłacone w 2018r. – 68 tys. zł,
 - 4) Wysokość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą – brak,
 - 5) Wysokość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą przyznana w danym roku obrachunkowym, wypłacona i zmniejszona w ramach korekty o wynik – brak,
 - 6) Płatności związane z przyjęciem do pracy i z odprawą w 2018r. – brak,
 - 7) Kwoty płatności związane z odprawą – brak,
 - 8) Wartość składnika odroczonego zmiennych składników wynagrodzeń za lata poprzednie wypłacona w 2018r. – brak,
 - 9) Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym – brak.
16. Polityka wynagrodzeń Banku realizowana jest z uwzględnieniem wielkości ryzyk związanych z działalnością wewnętrzną Banku. Celem Polityki jest wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka, wykraczającego

poza zaakceptowany przez Radę Nadzorczą Banku poziom ryzyka, wspieranie realizacji przyjętej strategii działalności, a także ograniczenie wystąpienia konfliktu interesów.

17. Stosowanie w 2018r. polityki w zakresie wynagrodzeń pozwalało w sposób skuteczny, adekwatny, dostosowany do struktury organizacyjnej i funkcjonujących procesów oraz charakteru, zakresu i skali prowadzonej działalności, a także związanego z nią ryzyka, motywować i zarządzać składnikami wynagradzania osób wpływających w istotny sposób na profil ryzyka Banku.

XIX. Dźwignia finansowa – art. 451 Rozporządzenia

1. Wskaźnik dźwigni oblicza się jako miarę kapitału Tier I Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej Banku i wyraża jako wartość procentową. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału.
2. Bank Spółdzielczy w Namysłowie przy obliczaniu wskaźnika dźwigni nie stosuje odstępstw określonych w art. 499 ust. 2 i 3 Rozporządzenia.
3. Wskaźnik dźwigni jest obliczany miesięcznie zgodnie z art. 429 Rozporządzenia.
4. Wskaźnik dźwigni jest kalkulowany zarówno w odniesieniu do kapitału Tier 1, jak i według definicji przejściowej kapitału Tier 1. Wskaźnik dźwigni na dzień 31.12.2018r. zgodnie z definicją przejściową oraz bez korekt okresu przejściowego wyniósł 6,00%.
5. Poziom wskaźnika dźwigni uwzględniany jest w ramach wyznaczania bieżącego profilu ryzyka Banku a następnie raportowany w ramach raportów sporządzanych dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.
6. Na dzień 31.12.2018r. w bilansie Banku nie wystąpiły instrumenty pochodne.
7. Na dzień 31.12.2018r. w bilansie Banku nie wystąpiły aktywa powiernicze.
8. Bank prezentuje poniższe informacje dotyczące wskaźnika dźwigni finansowej zgodnie z wytycznymi określonymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.
9. Wskaźnik dźwigni określony w Rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych:

Dzień odniesienia	31.12.2018r.
Nazwa podmiotu	Bank Spółdzielczy w Namysłowie
Poziom stosowania	indywidualny

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

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	503 756
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	
5	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	6 027
EU-6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
EU-6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
7	Inne korekty	-1 027
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	508 756

11. Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni:

Lp.	Wyszczególnienie	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	503 208
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-479
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	502 729
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4-10)	
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12-15a)	
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	16 362
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-10 335
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	6 027
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		
EU-19a	(Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))	
EU-19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))	
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	30 540
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	508 756
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	6,00
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	

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

Lp.	Wyszczególnienie	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	502 729
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	502 729
EU-4	Obligacje zabezpieczone	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	25 667
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	60 142
EU-7	Instytucje	212 448
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	34 897
EU-9	Ekspozycje detaliczne	143 186
EU-10	Przedsiębiorstwa	3 117
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	514
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	22 758

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

Lp.	Wyszczególnienie	Kolumna
1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Bank zarządza ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w ramach adekwatności kapitałowej, a w przypadku zagrożenia dla Banku wynikającego z ryzyka nadmiernej dźwigni będą podejmowane działania mające na celu ograniczenie tego ryzyka. W tym celu monitoruje się wskaźnik dźwigni finansowej oraz czynniki mające wpływ na jego wysokość, do których należą przede wszystkim czynniki związane z rozwojem działalności bankowej. Ryzyko nadmiernej dźwigni wynika z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej, które mogą wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących plan finansowy Banku, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny pozostałych aktywów Banku. Przyjmuje się, że Bank będzie zachowywał wewnętrzny limit ekspozycji na ryzyko nadmiernej dźwigni, a tym samym nie będzie wyznaczał kapitału wewnętrznego na jego pokrycie. Przyjęty minimalny limit wskaźnika dźwigni finansowej wynosi 3,30%.
2	Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	W porównaniu do grudnia 2017r. nastąpił wzrost wskaźnika dźwigni finansowej, głównie z powodu wzrostu kapitału Tier I w 2018r. o 2.145 tys. zł w wyniku zasilenia funduszu zasobowego kwotą 2.075 tys. zł z podziału zysku za 2017r.

XX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452 Rozporządzenia

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Namysławie.

XXI. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453 Rozporządzenia

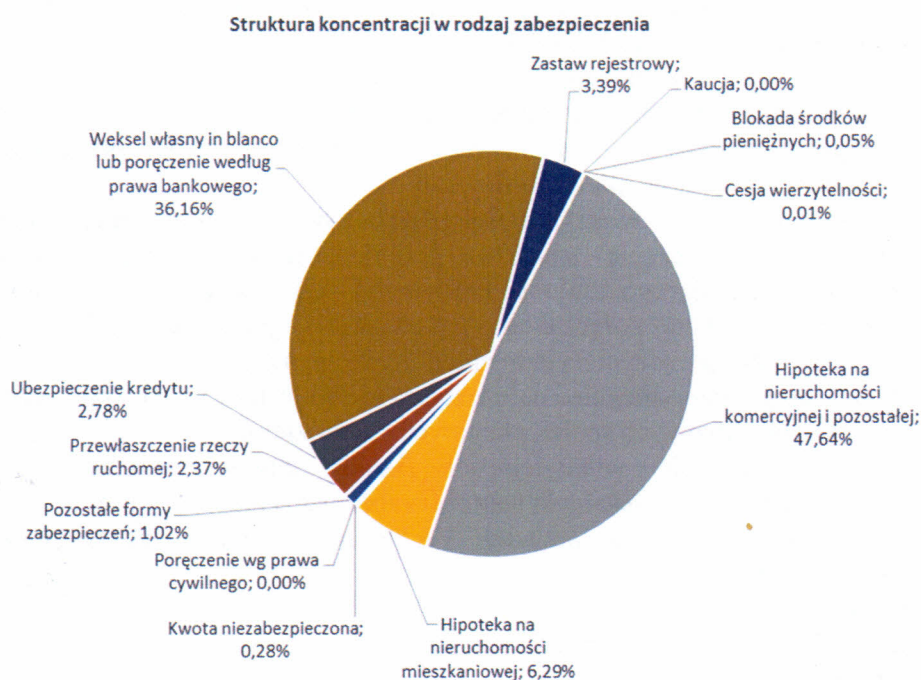
1. Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.
2. Bank nie dokonuje transakcji na instrumentach pochodnych.
3. Bank nie stosuje technik ograniczania ryzyka kredytowego do wyznaczenia wymogów kapitałowych.
4. Bank stosuje technikę redukcji ryzyka kredytowego polegającą na pomniejszaniu podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U.2015.2066 t.j. z późn.zm.).
5. Zgodnie z „Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Namysławie” stosowane są w szczególności następujące formy zabezpieczenia:
 - 1) weksel in blanco;
 - 2) depozyt bankowy;
 - 3) kaucja pieniężna;
 - 4) blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym;
 - 5) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym;
 - 6) poręczenie według prawa cywilnego;
 - 7) poręczenie wekslowe;
 - 8) gwarancja;
 - 9) przelew wierzytelności na zabezpieczenie;
 - 10) cesja praw z umów ubezpieczenia;
 - 11) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku/przeniesienie własności;
 - 12) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości/ przeniesienie własności;
 - 13) zastaw rejestrowy;

- 14) zastaw zwykły;
 - 15) zastaw finansowy;
 - 16) hipoteka;
 - 17) hipoteka przymusowa;
 - 18) oświadczenie o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego;
 - 19) przystąpienie do długu;
 - 20) przejęcie długu;
 - 21) ubezpieczenie kredytu.
6. Wycena zabezpieczeń:
1. Wartość przyjmowanego przez Bank zabezpieczenia uzależniona jest od:
 - a) oceny zdolności kredytowej wnioskodawcy w przypadku kredytowania osób fizycznych;
 - b) grupy ryzyka w przypadku kredytowania działalności gospodarczej, chyba, że odrębne uregulowania wewnętrzne Banku stanowią inaczej.
 2. W przypadku zabezpieczenia wierzytelności w formie przeniesienia na Bank przez dłużnika lub osobę trzecią, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją prawa własności rzeczy ruchomej stanowiącej środek trwały (przewłaszczenie rzeczy ruchomej) lub ustanowienia zastawu rejestrowego na rzeczy ruchomej stanowiącej środek trwały, z zastrzeżeniem pkt.8 - do ustalenia wartości zabezpieczenia należy przyjąć aktualną wartość przedmiotu przewłaszczenia/zastawu, przy czym podstawę wyliczenia tej wartości stanowi:
 - 1) wartość określona w aktualnej wycenie niezależnego rzeczoznawcy majątkowego, w przypadku przewłaszczenia/zastawu rejestrowego, zweryfikowana aktualną polisą ubezpieczeniową lub cenami giełdowymi/ rynkowymi/ komisowymi, lub
 - 2) wartość określona na innej podstawie niż wycena rzeczoznawcy, w przypadkach gdy:
 - a) rzeczy ruchome występują w obrocie rynkowym – ich wartość można przyjąć na podstawie aktualnej polisy ubezpieczeniowej po jej zweryfikowaniu (o ile jest to możliwe) z cenami giełdowymi/ rynkowymi/ komisowymi, lub udokumentowanej ceny giełdowej/ rynkowej/ komisowej, lub
 - b) rzeczy ruchome są nowe, zakupione i dostarczone nabywcy - wartość ich może być ustalona według faktury zakupu, po jej zweryfikowaniu z aktualną polisą ubezpieczeniową. Za rzecz nową uznaje się rzecz zakupioną do 6 miesięcy przed złożeniem wniosku kredytowego.
 3. W przypadku zabezpieczenia wierzytelności w formie przeniesienia na Bank przez dłużnika lub osobę trzecią, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją prawa własności rzeczy ruchomej stanowiącej środek obrotowy (przewłaszczenie rzeczy ruchomej) lub ustanowienia zastawu rejestrowego na rzeczy ruchomej stanowiącej środek obrotowy, z zastrzeżeniem pkt.8 - do ustalenia wartości zabezpieczenia w przypadku braku wyceny niezależnego rzeczoznawcy należy przyjąć aktualną wartość przedmiotu przewłaszczenia/zastawu, przy czym podstawę wyliczenia tej wartości stanowi:
 - 1) aktualna wartość rzeczy ustalona na podstawie ceny zakupu lub technicznego kosztu wytworzenia, po jej zweryfikowaniu z cenami giełdowymi/ rynkowymi/ komisowymi, lub
 - 2) wartość rzeczy określona w aktualnej polisie ubezpieczeniowej po jej zweryfikowaniu (o ile jest to możliwe) z cenami giełdowymi/ rynkowymi/ komisowymi, lub udokumentowana cena giełdowa/ rynkowa/ komisowa;
 4. W przypadku zabezpieczenia wierzytelności przez ustanowienie hipoteki na nieruchomości - wartość zabezpieczenia ustalana jest na podstawie:
 - 1) wysokości wpisanej hipoteki, jeżeli wysokość hipoteki nie zabezpiecza 100% kwoty wierzytelności, przy czym uwzględniona wysokość wpisanej hipoteki nie może być wyższa niż wartość rynkowa nieruchomości, lub

- 2) wartości rynkowej nieruchomości, ustalonej w oparciu o:
 - a) aktualną wycenę nieruchomości dokonaną przez niezależnego rzeczoznawcę, pomniejszoną o powstałe wcześniej obciążenia i opróżnione miejsca hipoteczne w granicach wygasłej hipoteki do których właściciel nieruchomości posiada prawo rozporządzania, (jeżeli nie uwzględnia tego wycena rzeczoznawcy) przy czym:
 - jeżeli obciążenia dotyczą wpisanych przed 20.02.2011r. hipotek zwykłych spleconych wierzytelności, Bank dopuszcza możliwość nieuwzględniania ich w wyliczeniu wartości nieruchomości, pod warunkiem otrzymania pisemnej zgody wierzyciela na wykreślenie tych wpisów oraz zobowiązania dłużnika do złożenia opłaconego wniosku do Sądu o ich wykreślenie, w terminie możliwym do wykonania,
 - jeżeli obciążenia dotyczą wpisanych przed 20.02.2011r. hipotek zwykłych na rzecz Banku, dopuszcza się pomniejszenie wartości nieruchomości o kwotę zaangażowania Banku z tytułu zabezpieczonych hipoteką wierzytelności, lub
 - b) cenę wykazaną w umowie sprzedaży sporządzonej w formie aktu notarialnego, w przypadku nowego lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego wybudowanego przez dewelopera lub spółdzielnię mieszkaniową, lub
 - c) ceny rynkowe lub dane z GUS dotyczące średnich cen nieruchomości rolnych lub akty notarialne zakupu nieruchomości – dotyczy nieruchomości stanowiących grunty rolne lub działki niezabudowane, lub
 - d) jeżeli kwota zabezpieczanej wierzytelności nie przekracza 100.000 zł dopuszczalne jest również ustalenie wartości nieruchomości na podstawie:
 - aktualnej polisy ubezpieczeniowej nieruchomości, lub
 - danych z GUS - w przypadku gruntów rolnych, lub
 - cen rynkowych lub danych z GUS lub aktu zakupu – w przypadku działek niezabudowanych.
5. Jeżeli zabezpieczenie wierzytelności Banku stanowi poręczenie według prawa cywilnego lub poręczenie weksłowe osoby fizycznej:
 - 1) do ustalenia wartości zabezpieczenia przyjmuje się kwotę poręczanego zobowiązania, pod warunkiem jednak, że sytuacja finansowa poręczyciela jest co najmniej tak dobra, jak sytuacja finansowa wnioskodawcy, a w szczególności dochody poręczyciela kształtują się na poziomie zbliżonym do dochodów wnioskodawcy. Bank dokonuje w tym celu oceny zdolności kredytowej poręczyciela według kryteriów obowiązujących przy udzielaniu przez Bank kredytów,
 - 2) jeżeli poręczyciel nie spełnia wymogów określonych w ppkt 1, do ustalenia wartości zabezpieczenia przyjmuje się taką kwotę, jaką przy uwzględnieniu sytuacji majątkowej poręczyciela, mógłby on uzyskać w Banku jako kredytobiorca, w przypadku ubiegania się o kredyt gotówkowy dla osób fizycznych.
6. Jeżeli zabezpieczenie wierzytelności Banku stanowi poręczenie według prawa cywilnego lub poręczenie weksłowe podmiotu (o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, posiadającego zdolność kredytową) - do ustalenia wartości zabezpieczenia można przyjąć kwotę poręczanego zobowiązania, jeżeli łączna kwota poręczenia udzielonego przez poręczyciela jednemu dłużnikowi nie przekroczy 15% aktywów netto poręczyciela, pomniejszonych o należne, lecz nie wniesione wkłady na poczet kapitałów (funduszy) podstawowych spółek akcyjnych i spółdzielni.
7. Jeżeli zabezpieczenie wierzytelności Banku stanowi przelew wierzytelności z kontraktu/umowy – do ustalenia wartości zabezpieczenia należy przyjąć wartości netto towarów lub usług, bez podatku VAT, uwzględniając indywidualne warunki umowy/kontraktu, w tym:
 - 1) terminy płatności,
 - 2) tryb zgłaszania i załatwiania reklamacji,
 - 3) terminy wypowiedzenia,

- 4) zabezpieczenie realizacji umowy/kontraktu.
8. W przypadku zastawu rejestrowego, zabezpieczającego kilka wierzytelności Banku, Bank ustala aktualną wartość zabezpieczenia według zasad określonych w pkt. 2, pomniejszając ją o powstałe wcześniej obciążenia wynikające z wcześniejszych wpisów zastawów rejestrowych, przy czym:
- 1) jeżeli obciążenia dotyczą wpisanych zastawów rejestrowych spleconych wierzytelności, Bank dopuszcza możliwość nieuwzględniania ich w wyliczeniu wartości przedmiotu zabezpieczenia, pod warunkiem otrzymania pisemnej zgody wierzyciela na wykreślenie tych wpisów oraz zobowiązania dłużnika do złożenia opłaconego wniosku do Sądu o ich wykreślenie, w terminie możliwym do wykonania;
 - 2) jeżeli obciążenia dotyczą wpisanych zastawów na rzecz Banku, dopuszcza się pomniejszenie wartości przedmiotu zabezpieczenia o kwotę zaangażowania Banku z tytułu zabezpieczonych zastawem rejestrowym wierzytelności.
7. Bank bada koncentrację ryzyka kredytowego w odniesieniu do rodzajów stosowanych zabezpieczeń. Strukturę zaangażowania w jeden rodzaj zabezpieczenia – ekspozycje kredytowe (według wyceny bilansowej) – wg stanu na 31.12.2018r. przedstawiają poniższa tabela oraz wykres.

Rodzaj zabezpieczenia	Wartość ekspozycji na 31.12.2018 r.
Blokada środków pieniężnych	120
Cesja wierzytelności	20
Hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałej	123 016
Hipoteka na nieruchomości mieszkaniowej	16 248
Kwota niezabezpieczona	734
Poręczenie wg prawa cywilnego	0
Pozostałe formy zabezpieczeń	2 632
Przewłaszczenie rzeczy ruchomej	6 123
Ubezpieczenie kredytu	7 188
Weksel własny in blanco lub poręczenie według prawa bankowego	93 384
Zastaw rejestrowy	8 753
Kaucja	0
Razem	258 218



**XXII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego –
art. 454 Rozporządzenia**

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Namysłowie.

**XXIII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego – art. 455
Rozporządzenia**

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Namysłowie.

* * *

Bank Spółdzielczy w Namysłowie stwierdza, iż zakres ujawnianych informacji jest dostosowany do skali, złożoności i profilu ryzyka ponoszonego przez Bank. Na przestrzeni 2018 roku nie odnotowano uwag uczestników rynku ani też innych podmiotów, bądź osób zainteresowanych zakresem ogłaszanych informacji dotyczących działalności Banku w obszarze: metod szacowania kapitału, technik i metod stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka. Bank również nie odnotował uwag w zakresie polityki informacyjnej wynikających z przeprowadzonego procesu „Badania i Oceny Nadzorczej (BION)” przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2018r.

Namysłów, dnia 12.06.2019 r.

Sporządziła: Agnieszka Szczepańska
Kierownik Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz

KIEROWNIK
Zespołu Zarządzania
Ryzykami i Analiz
Agnieszka Szczepańska

Sprawdził: Szymon Mikitów
Kierownik Zespołu do spraw Zgodności

KIEROWNIK
Zespołu do spraw Zgodności
Szymon Mikitów

Zarząd Banku Spółdzielczego w Namysłowie:

Zastępca Prezesa Zarządu

Jaromir Bieniek
Jaromir Bieniek

Zastępca Prezesa Zarządu

Grzegorz Zubek
Grzegorz Zubek

Zastępca Prezesa Zarządu

Bogdan Cegielski
Bogdan Cegielski

Prezes Zarządu

Dorota Niewiadomska
Dorota Niewiadomska

Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej

1. Bank Spółdzielczy w Namysłowie w ramach systemu zarządzania ryzykiem:
 - 1) stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
 - 2) wykorzystuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
 - 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
 - 4) korzysta z przyjętego systemu sprawozdawczości zarządczej umożliwiającego monitorowanie poziomu ryzyka,
 - 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.
2. Zarządzanie ryzykiem bankowym jest realizowane w ramach systemu, do którego zadań należy identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola i monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności prowadzonej przez Bank.
3. Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany na trzech niezależnych poziomach:
 - 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony) - zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
 - 2) poziom drugi (druga linia obrony) - którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt. 1, a także działalność komórki ds. zgodności,
 - 3) trzecia linia obrony - którą stanowi działalność audytu wewnętrznego.
4. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, dlatego mechanizmy kontrolne na trzecim poziomie oraz niezależne monitorowanie ich przestrzegania stosuje Departament Audytu SOZ BPS.
5. Niezależność działalności poziomów polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:
 - 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem w działalności operacyjnej, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony,
 - 2) działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, lub niezależnym monitorowaniu przestrzegania mechanizmów kontrolnych, jest niezależne od działalności pierwszej i drugiej linii obrony.

I. Cele i zasady strategii zarządzania poszczególnymi ryzykami

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne strategie, polityki, plany i procedury, które odnoszą się do identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania, raportowania i kontroli poszczególnych ryzyk. Celem zarządzania ryzykiem w 2018 r. była minimalizacja ryzyk przy zachowaniu odpowiedniej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Bank prowadząc działalność jest narażony głównie na ryzyko kredytowe, płynności, stopy procentowej oraz operacyjne. Bank podejmuje szereg różnych działań związanych z kontrolą ryzyka związanego z prowadzoną działalnością. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.
2. Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Namysławowie” oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku regulacje wewnętrzne obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.
3. Do podstawowych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, Bank zalicza:
 - 1) ryzyko kredytowe,
 - 2) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej
 - 3) ryzyko biznesowe,
 - 4) ryzyko płynności,
 - 5) ryzyko rynkowe, w tym ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej oraz walutowe,
 - 6) ryzyko operacyjne, zawierające w sobie ryzyko systemów informatycznych
 - 7) ryzyko braku zgodności,
 - 8) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności).
4. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych, a także zapewnienie skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian w otoczeniu Banku oraz ryzyka rezydualnego.
5. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest utrzymanie bezpiecznej relacji pomiędzy poziomem kapitałów własnych Tier 1 i ekspozycją na ryzyko kredytowe, zapewniającą ograniczenie nadmiernego ryzyka finansowania, a także odpowiedni poziom bezpieczeństwa w przypadku nagłego spadku wartości aktywów lub zwiększenia realizowanych udzielonych zobowiązań pozabilansowych przy jednoczesnym spadku jakości tworzonych z nich aktywów.
6. Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.
7. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem płynności w Banku jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności działalności Banku oraz stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.
8. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest optymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na planowany wynik finansowy poprzez

- doskonalenie narzędzi pomiaru.
9. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej na poziomie zapewniającym bezpieczeństwo Banku przy jednoczesnym dążeniu do zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałego zwiększania obrotu dewizowego przy wzroście przychodów z tytułu wymiany.
 10. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest:
 - ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez doskonalenie procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej,
 - w zakresie części ryzyka będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, celem jest: systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze.
 11. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.
 12. Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez optymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku. Bank zakłada sposób alokacji kapitału (maksymalne wykorzystanie kapitału) na ryzyka istotne zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką zarządzania kapitałem.
 13. W stosunku do ryzyk objętych szczególnym nadzorem opracowane zostały metody ich pomiaru oraz opracowano system raportowania.
 14. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:
 - 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
 - 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
 - 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
 - 4) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE,
 - 5) analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi, z uwzględnieniem buforów kapitałowych,
 - 6) uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych, z uwzględnieniem buforów kapitałowych,
 - 7) raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej,
 - 8) audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku,
 - 9) wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.
 15. System kontroli wewnętrznej odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania ryzykiem. Zasady przeprowadzania kontroli ryzyka są zgodne z „Regulaminem Kontroli i Audytu Wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Namysławie”, opisanym w części IV niniejszego załącznika.
 16. Bank wyznacza zadania priorytetowe w celu realizacji celów strategicznych w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz określonych w planach i politykach celów średnio- i krótkoterminowych. Priorytetowy charakter zadań w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku wynika z konieczności dostosowania

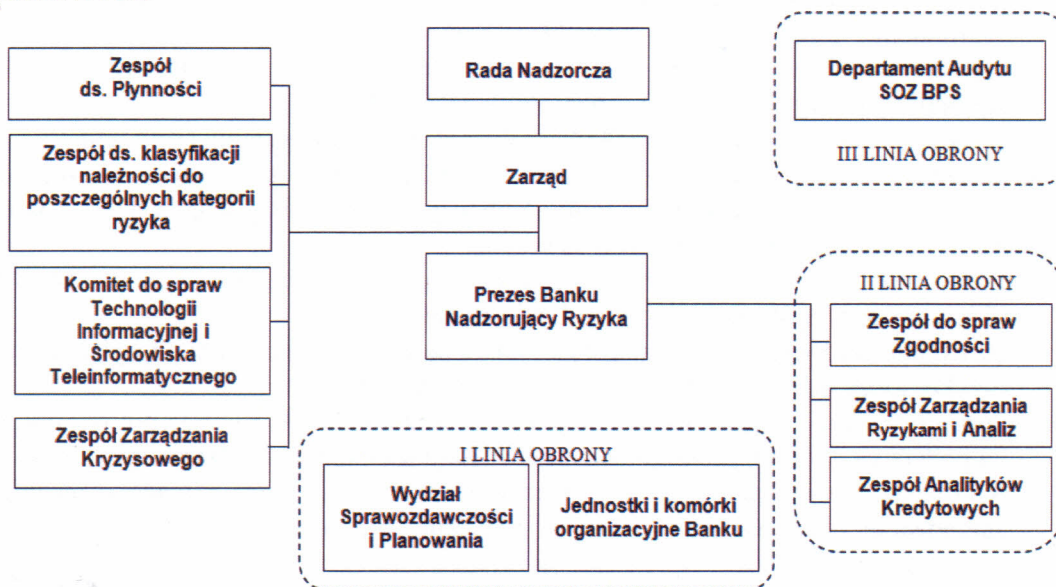
wewnętrznych procedur oraz organizacji zarządzania Bankiem do zmieniających się regulacji zewnętrznych.

17. Priorytetowe zadania związane z dostosowaniem do wymagań nadzorczych obejmują:

- 1) stałe doskonalenie zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku,
- 2) weryfikacja i aktualizacja limitów alokacji kapitału wewnętrznego z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 3) podział zadań i odpowiedzialności w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zapewniający niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której to ryzyko wynika; w tym zakresie również identyfikacja i zapobieganie ryzyku konfliktu interesu oraz powiązań personalnych,
- 4) ciągłe dostosowywanie struktury organizacyjnej odpowiedniej do wielkości i profilu prowadzonej działalności,
- 5) aktualizacja pisemnych strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, systemu kontroli wewnętrznej oraz szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,
- 6) stała aktualizacja systemu informacji zarządczej, ze szczególnym uwzględnieniem roli Rady Nadzorczej Banku,
- 7) doskonalenie systemów informatycznych, w celu ich dostosowania do wymagań nadzorczych,
- 8) stałe doskonalenie metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- 9) organizowanie szkoleń dla pracowników oraz członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku w zakresie zarządzania ryzykami,
- 10) stałe doskonalenie organizacji systemu kontroli wewnętrznej.

II. Opis struktury organizacyjnej w zakresie zarządzania ryzykami

1. Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Namysłowie na dzień 31.12.2018r.:



2. W Banku Spółdzielczym w Namysłowie w 2018 roku funkcjonował zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym to procesie uczestniczyły organy Banku, wyznaczone zespoły, komitet, komórki organizacyjne oraz pracownicy. W procesie zarządzania ryzykiem strategiczne cele określa Rada Nadzorcza Banku, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

3. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:
- 1) Rada Nadzorcza,
 - 2) Zarząd,
 - 3) Prezes Zarządu,
 - 4) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz,
 - 5) Zespół do spraw Zgodności,
 - 6) Zespół Analityków Kredytowych,
 - 7) Wydział Sprawozdawczości i Planowania,
 - 8) Zespół ds. Płynności,
 - 9) Zespół ds. klasyfikacji należności do poszczególnych kategorii ryzyka,
 - 10) Zespół Zarządzania Kryzysowego,
 - 11) Komitet do spraw Technologii Informacyjnej i Środowiska Teleinformatycznego,
 - 12) Pozostali pracownicy Banku,
 - 13) audyt wewnętrzny (realizowany przez SOZ BPS).
4. Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należały:
- 1) Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór w szczególności przez:
 - zatwierdzenie określonego przez Zarząd akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka (apetyt na ryzyko) w planie ekonomiczno-finansowym oraz monitoruje jego przestrzeganie;
 - zatwierdzenie przyjętej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem oraz polityk, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem, oraz monitorowanie ich przestrzegania;
 - nadzór nad wprowadzeniem regulacji wewnętrznych na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem;
 - nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, w zależności od wewnętrznego podziału zadań w Zarządzie,
 - określenie zasad raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku;
 - coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.Rada Nadzorcza przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko.
 - 2) Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem. W szczególności Zarząd realizuje zadania przez:
 - określanie bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka (apetytu na ryzyko, który następnie zatwierdza Rada Nadzorcza);
 - opracowywanie i wprowadzenie strategii zarządzania ryzykiem oraz polityk i procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem;
 - wprowadzanie podziału realizowanych w Banku zadań, zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
 - nadzorowanie zarządzania ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
 - opracowywanie i akceptowanie oraz zapewnianie wdrożenia procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem, zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej, oraz monitorowanie ich przestrzegania;
 - nadzorowanie wielkości i profilu ryzyka w Banku;

- ustanawianie zasad raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
 - Zarząd Banku zapewnia, że system zarządzania ryzykiem, jest adekwatny i skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem dostarcza zamierzonych efektów, oraz jest realizowany w sposób poprawny i odpowiednio do profilu ryzyka na każdym etapie procesu zarządzania ryzykiem, tj. etapach: identyfikacji, oceny, kontroli i zapobiegania, monitorowania i raportowania, a jeśli to konieczne – Zarząd podejmuje działania celem weryfikacji, wprowadzania niezbędnych korekt i udoskonaleń tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych dotyczących tego systemu;
 - Zarząd, w ramach posiadanych kompetencji, podejmuje decyzje dotyczące 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;
 - Zarząd dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem;
 - Zarząd okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - Zarząd odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych.
- 3) Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. Prezes Zarządu w szczególności nadzoruje bezpośrednio zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie. W ramach nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym na drugim poziomie nadzoruje działalność:
- Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz,
 - Zespołu do spraw Zgodności,
 - Zespołu Analityków Kredytowych.
- W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym Prezes Zarządu odpowiada również za funkcjonowanie Systemu Informacji Zarządczej dostarczającego Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej kompleksowych informacji na temat ryzyka.
- 4) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz:
- zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, w tym portfela kredytowego, na jakie narażony jest Bank oraz prawidłowe zarządzanie nimi przez stosowne jednostki Banku – stanowi element zarządzania ryzykiem na drugim poziomie,
 - jest odpowiedzialny za niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank,
 - stosuje i monitoruje mechanizmy kontrolne ustanawiane w ramach kontroli ryzyka, w tym odpowiada za opracowanie regulacji wewnętrznych w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, a także kontroluje przestrzeganie przyjętych w Banku limitów oraz przyjętego apetytu na ryzyko.
- 5) Zespół do spraw Zgodności ma za zadanie:
- zapewnianie przestrzegania zgodności w Banku – stanowi element drugiego poziomu,
 - identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
 - identyfikuje ryzyko braku zgodności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych, a także poprzez przeprowadzanie wewnętrznych postępowań wyjaśniających,
 - monitoruje poziom ryzyka braku zgodności pozostały po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka, w szczególności poprzez przeprowadzanie testów zgodności,

- raportuje Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej na temat ryzyka braku zgodności w Banku.
- 6) Wydział Sprawozdawczości i Planowania sporządza raporty o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku oraz informację z wykonania planu finansowego; podstawowe zadania to: pomiar i raportowanie do Zespołów i Zarządu Banku w sprawie poziomu ryzyk, współdziałanie w opracowywaniu regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, zarządzanie rachunkiem podstawowym Banku w zakresie utrzymania bieżącej płynności finansowej.
 - 7) Zespół Analityków Kredytowych - zadaniem Zespołu jest:
 - dostarczanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej niezależnych ocen monitoringu portfela kredytowego (na który składają się udzielone kredyty i pożyczki) i działania systemu kontroli wewnętrznej w zakresie działalności kredytowej, a także rozpoznawanie i dokonywanie pomiaru jednostkowego ryzyka kredytowego – Zespół stanowi element drugiego poziomu,
 - dokonywanie okresowych przeglądów poszczególnych kredytów,
 - sporządzanie propozycji klasyfikacji należności do odpowiedniej kategorii ryzyka oraz dokonywanie odpowiedniej ich wyceny,
 - badanie wartości przyjętych zabezpieczeń,
 - dostarczanie monitoringu kredytowego Zespołowi ds. klasyfikacji należności do poszczególnych kategorii ryzyka,
 - dostarczanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej terminowych informacji dotyczących ryzyka kredytowego zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej.
 - 8) Osoby wchodzące w skład Zespołu ds. płynności odpowiedzialne są za: utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku oraz utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie; bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku; obliczanie i utrzymywanie właściwego poziomu nadzorczych miar płynności; utrzymywanie krótkoterminowej, w tym dziennej i śróddziennej oraz średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku; maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności); prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji; identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku oraz dokonywanie pomiaru i kontroli ryzyka związanego z płynnością, zgodnie z procedurami ustalonymi przez Zarząd Banku; uczestnictwo w opracowaniu polityki prowadzenia działalności – Strategii działania Banku, Planu finansowego oraz Planu pozyskania i utrzymania środków obcych, przy uwzględnieniu ustalonych limitów ostrożnościowych; weryfikację planów awaryjnych komórek i jednostek organizacyjnych, w celu zapewnienia spójności działań oraz realizację działań awaryjnych.
 - 9) Zespół ds. klasyfikacji należności do poszczególnych kategorii ryzyka - organ opiniodawczy, którego zadaniem jest rekomendowanie Zarządowi propozycji klasyfikacji ekspozycji kredytowych; ocenia adekwatność rezerw/odpisów na należności i przygotowuje propozycje dotyczących ich wysokości.
 - 10) Zespół Zarządzania Kryzysowego - odpowiedzialny za sprawne funkcjonowanie Banku w sytuacji kryzysowej i wznowienie realizacji procesów krytycznych; bezpośrednio nadzoruje przebieg usuwania i ograniczenia skutków zdarzeń.
 - 11) Komitet do spraw Technologii Informacyjnej i Środowiska Teleinformatycznego - zapewnia niezależność opinii w zakresie zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego; do jego zadań należy w szczególności zwiększanie skuteczności nadzoru i kontroli nad obszarem środowiska teleinformatycznego, jak również zapewnienie efektywnej komunikacji w tym obszarze i zgodność jego działań z celami i potrzebami Banku.

- 12) Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.
5. W Banku funkcjonuje również powołany przez Zarząd Zespół ds. spisywania należności bankowych, którego celem jest zapewnienie niezależności opinii w zakresie stosowania ulg w spłacie, zwalniania z długu oraz spisywania i umarzania należności Banku.

III. Proces zarządzania ryzykiem bankowym

1. Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:
 - a) identyfikacja ryzyka – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka,
 - b) pomiar ryzyka – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar,
 - c) ocena/szacowanie ryzyka - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka,
 - d) monitorowanie ryzyka – polega na monitorowaniu odchyleń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności,
 - e) raportowanie ryzyka – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców,
 - f) stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.
2. Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Namysławowie” oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku regulacje wewnętrzne, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Istotność poszczególnych ryzyk określona jest w „Procedurze oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Banku Spółdzielczym w Namysławowie”.
3. W Banku obowiązują wewnętrzne limity ostrożnościowe na poszczególne rodzaje ryzyka, które Bank uznał za istotne i mierzalne, dostosowane do skali, profilu i złożoności działalności Banku, które muszą być zgodne z prawem i zabezpieczać bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.
4. Bieżące zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:
 - 1) bieżącym stosowaniu i monitorowaniu mechanizmów kontroli ryzyka na pierwszym poziomie, w tym podejmowaniu działań przez jednostki i komórki organizacyjne pierwszego poziomu zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
 - 2) identyfikacji ryzyka i gromadzenia oraz przekazywania informacji dotyczących ryzyka – z

- komórek i jednostek pierwszego poziomu, do komórek drugiego poziomu.
5. W niezależnym zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, z wykorzystaniem technik testowania warunków skrajnych. Stosowanie technik testowania warunków skrajnych pozwala na ograniczenie ryzyka zmian warunków makroekonomicznych w działalności Banku. Na podstawie wyników testów sporządzane są analizy dotyczące wpływu danego rodzaju ryzyka w sytuacji skrajnej na sytuację Banku.
 6. Wybór konkretnych technik redukcji ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, toteż Zarząd dokonuje analizy opłacalności i podejmuje decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań w zakresie organizacji, automatyzacji i dokumentowania procesów zarządzania ryzykiem w Banku.

IV. Opis systemu kontroli wewnętrznej

Stosownie do wymogów zawartych w rekomendacji szczegółowej 1.11. Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, Bank Spółdzielczy w Namysłowie, przedstawia poniżej opis funkcjonującego w Banku systemu kontroli wewnętrznej.

IV.1. Cele systemu kontroli wewnętrznej w Banku

1. System kontroli wewnętrznej stanowi element systemu zarządzania w Banku, składający się z trzech linii obrony, który obejmuje: mechanizmy kontrolne, mechanizmy kontroli ryzyka, badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz audyt wewnętrzny.
2. Celem prowadzenia kontroli wewnętrznej w Banku jest zapewnienie:
 - skuteczności i efektywności działania Banku,
 - wiarygodności i sprawozdawczości finansowej,
 - przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku oraz
 - zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
3. W ramach wymienionych wyżej celów ogólnych Bank wyróżnia również cele szczegółowe systemu kontroli wewnętrznej, uwzględniając takie aspekty, jak:
 - a) zakres i stopień złożoności działalności Banku,
 - b) zakres stosowania określonych przepisów prawa, standardów rynkowych oraz obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych, do których przestrzegania zobowiązany jest Bank,
 - c) stopień osiągania planów operacyjnych i biznesowych przyjętych w Banku,
 - d) kompletność, prawidłowość i kompleksowość procedur księgowych,
 - e) jakość (dokładność i niezawodność) systemów: księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego,
 - f) adekwatność, funkcjonalność i bezpieczeństwo środowiska teleinformatycznego,
 - g) struktura organizacyjna Banku, podział kompetencji i zasady koordynacji działań pomiędzy poszczególnymi jednostkami, komórkami, stanowiskami organizacyjnymi, a także system tworzenia i obiegu dokumentów i informacji,
 - h) zakres czynności powierzonych przez Bank do wykonania podmiotom zewnętrznym oraz ich wpływ na skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

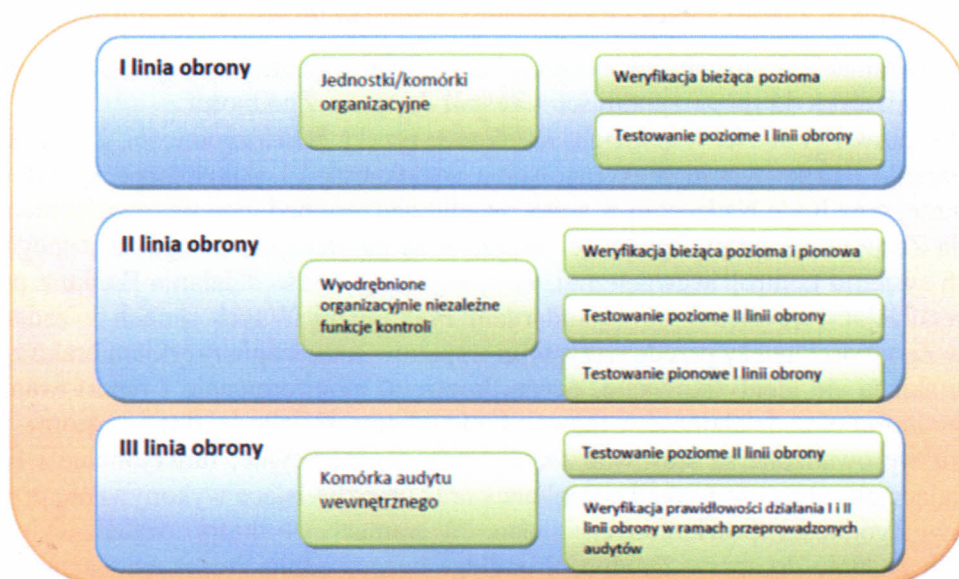
IV.2. Rola Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Banku w zakresie sprawowania nadzoru nad systemem kontroli wewnętrznej w Banku

1. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z zasadami określonymi w Statucie Banku i Regulaminie

działania Rady Nadzorczej, z uwzględnieniem obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa, w tym w szczególności:

- a) w ramach nadzoru nad działalnością Banku - monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od komórki do spraw zgodności, komórki audytu wewnętrznego, Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu Banku,
 - b) dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego.
2. Zarząd Banku odpowiada za zapewnienie prawidłowego i skutecznego funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej i stworzenie właściwych warunków pracownikom dla rozumienia i wypełniania zadań kontrolnych na wszystkich poziomach organizacyjnych Banku, z uwzględnieniem obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa, w tym w szczególności za:
- a) zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych i stanowiskach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, komórkę do spraw zgodności i komórkę audytu wewnętrznego oraz zapewnia niezależność działania tych komórek,
 - b) zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką do spraw zgodności, komórką audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom tych komórek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.
3. Komitet Audytu Banku jest odpowiedzialny za udzielanie wsparcia Radzie Nadzorczej w zakresie monitorowania rzetelności informacji finansowych, monitorowania skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej oraz zapewnienia skuteczności funkcji audytu wewnętrznego Banku.

IV.3. Schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku



IV.4. Funkcja kontroli

1. Funkcja kontroli ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje stanowiska, grupy

- ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji tj. stosowanie mechanizmów kontrolnych, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie w ramach funkcji kontroli odpowiednio do powierzonych danym stanowiskom, grupom ludzi lub jednostkom organizacyjnym zadań.
2. Funkcja kontroli stanowi element systemu kontroli wewnętrznej, na który składają się mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, obejmujące w szczególności:
 - 1) procedury;
 - 2) podział obowiązków;
 - 3) autoryzację, w szczególności autoryzację operacji finansowych i gospodarczych;
 - 4) kontrolę dostępu;
 - 5) kontrolę fizyczną;
 - 6) proces ewidencji operacji finansowych i gospodarczych w systemach: księgowym, sprawozdawczym i operacyjnym;
 - 7) inwentaryzację;
 - 8) dokumentowanie odstępstw;
 - 9) wskaźniki wydajności;
 - 10) szkolenia,
 - 11) samokontrolę.
 3. Funkcja kontroli stanowi w Banku drugą linię obrony, na którą składa się co najmniej:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa powyżej;
 - 2) działalność komórki do spraw zgodności,
 - 3) działalność komórki ds. kontroli wewnętrznej, w razie jej utworzenia w Banku.
 4. Pracownicy komórek banku na drugim poziomie w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi) i monitorowanie poziome (weryfikacja lub testowanie poziome na drugim poziomie).

IV.5. Umiejscowienie, zakres zadań i niezależność komórki do spraw zgodności

1. W Banku w ramach II linii obrony systemu kontroli wewnętrznej funkcjonuje wyodrębniona, niezależna komórka do spraw zgodności – Zespół do spraw Zgodności.
2. Zespół do spraw Zgodności wspomaga, w zakresie ryzyka braku zgodności, Zarząd Banku we wprowadzeniu i zapewnieniu funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz Radę Nadzorczą w sprawowaniu nadzoru nad jego wprowadzeniem.
3. Działania Zespołu do spraw Zgodności skupione są na wsparciu osiągania jednego z celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej, którym jest zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. W tych ramach do zadań Zespołu do spraw Zgodności należy przede wszystkim wsparcie zarządzania ryzykiem braku zgodności, na które składa się identyfikowanie, ocena, kontrola, monitorowanie i raportowanie ryzyka braku zgodności oraz działalność w ramach funkcji kontroli (jako jej drugi poziom).
4. W Banku wprowadzone są stosowne rozwiązania organizacyjne, funkcjonalne i finansowe, zapewniające niezależność funkcji compliance oraz umożliwiające wykonywanie przez Zespół do spraw Zgodności powierzonych zadań. W ramach struktury organizacyjnej Banku Kierownik Zespołu do spraw Zgodności podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku, a podstawy wewnętrzne funkcjonowania Zespołu oraz niezbędne mechanizmy zapewniające jego niezależność, zatwierdzane są przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Ponadto, w Banku obowiązuje szczególny tryb powoływania i odwoływania osoby kierującej komórką ds. zgodności oraz funkcjonują niezbędne mechanizmy chroniące pracowników tej komórki przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem umowy o pracę.

IV.6. Umiejscowienie, zakres zadań i niezależność komórki audytu wewnętrznego

1. Na trzecim poziomie (linię obrony) składa się działalność audytu wewnętrznego. Trzeci poziom obejmuje Komórkę Audytu Wewnętrznego, działającą w ramach systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z przepisami prawa.
2. W przypadku naszego Banku będącego uczestnikiem Systemu Ochrony mechanizmy kontrolne na trzecim poziomie oraz niezależne monitorowanie ich przestrzegania stosuje zarządzająca tym Systemem jednostka zarządzająca.
3. Obowiązki i zasady działania Komórki Audytu Wewnętrznego Spółdzielni są uregulowane na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony, a funkcjonowanie Komórki Audytu Spółdzielni w Banku oraz współpracę pracowników Banku z Komórką Audytu Spółdzielni w Załączniku nr 3 do „Regulaminu Kontroli i Audytu Wewnętrznego w Banku Spółdzielczy w Namysłowie”.
4. Zadaniem Komórki Audytu Wewnętrznego jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej w Banku jako Uczestnika Systemu Ochrony, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.
5. Komórka Audytu Wewnętrznego Spółdzielni odpowiada za właściwe określenie celu przeprowadzanych audytów, zakresu, szczegółowych zasad ich przebiegu, użycia odpowiednich i opisanych metod badań, służących dokonaniu wyboru próby, trafności i istotności ocen oraz wniosków końcowych, sposobu ich prezentacji dla odbiorców a także opracowywanie projektów zaleceń w sposób nie budzący wątpliwości co do obiektywizmu przeprowadzonych działań audytowych.
6. Pracownik Komórki Audytu Wewnętrznego Spółdzielni nie może w Banku wykonywać czynności operacyjnych, takich jak np.: przeksięgowania, ponowna wycena składników majątku, opracowywanie procedur, itp.

IV.7. Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej dokonywanej przez Radę Nadzorczą Banku

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w Banku.
2. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności funkcji kontroli, komórki ds. zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego, na podstawie opracowanych i zatwierdzonych kryteriów oceny oraz opinii Komitetu Audytu Banku.
3. Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz roku, informuje Radę Nadzorczą o sposobie wykonania zadań m.in. w zakresie projektowania, wprowadzania oraz zapewniania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, komórkę ds. zgodności i komórkę audytu wewnętrznego. Informacja ta obejmuje co najmniej coroczne sprawozdania dotyczące skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz wyników testowania pionowego oraz ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej poprzez przeprowadzanie badań audytowych ujętych w ramach zdefiniowanego przez Bank procesu audytowego.

Sporządziła:

Agnieszka Szczepańska

Kierownik Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz

KIEROWNIK
Zespołu Zarządzania
Ryzykami i Analiz
Agnieszka Szczepańska

Sprawdził:

Szymon Mikitów

Kierownik Zespołu do spraw Zgodności

KIEROWNIK
Zespołu do spraw Zgodności
Szymon Mikitów

Namysłów, dnia 12.06.2019 r.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Namysłowie niniejszym oświadcza, iż ustalenia opisane w „Informacji podlegającej ujawnieniu zgodnie z Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Namysłowie dotyczącą adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu na dzień 31.12.2018 roku” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem jak i systemy kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Namysłowie:

Zastępca Prezesa Zarządu



Jaromir Bieniek

Zastępca Prezesa Zarządu



Grzegorz Zubek

Zastępca Prezesa Zarządu



Bogdan Cegielski

Prezes Zarządu



Dorota Niewiadomska

Oddział Namysłów – Pl. Wolności 8, tel. /77/ 410 43 51
Oddział Branice – ul. M.C. Skłodowskiej 8, tel. /77/ 486 83 24
Oddział Byczyna – ul. Chopina 1, tel. /77/ 413 41 43
Oddział Domaszowice – ul. Strzelecka 3b, tel. /77/ 419 41 95
Oddział Kluczbork – Pl. Niepodległości 10/1, tel. /77/ 418 19 18
Oddział Lasowice Małe – ul. Odrodzenia 18, tel. /77/ 414 82 15
Oddział Niemodlin – Rynek 30, tel. /77/ 460 74 40
Oddział Pokój – ul. 1 Maja 33, tel. /77/ 469 31 21
Oddział Syców – ul. Kolejowa, tel. /62/ 786 81 30
Oddział Świerczów – ul. Brzeska 30, tel. /77/ 419 61 88
Oddział Wilków – ul. Dworcowa 11, tel. /77/ 419 51 93

BANK SPÓŁDZIELCZY W NAMYSŁOWIE

Plac Wolności 12, 46-100 Namysłów
tel./fax +48 77 410 91 00
bank@bsnamyslow.com.pl, www.bsnamyslow.com.pl

zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Opolu
VIII Wydział Gospodarczy KRS 0000014004
NIP 752-000-02-40

Filia Namysłów – ul. Reymonta 6a, tel. /77/ 410 46 21
Filia Tułowice – ul. Pocztowa 3, tel. /77/ 460 01 12
Filia Wołczyn – Rynek 17, tel. /77/ 407 32 95
POK Namysłów – Pl. Wolności 12a, tel. /77/ 410 51 45
POK Namysłów – ul. Dubois 3, tel. /77/ 410 50 62
POK Syców – ul. Mickiewicza 1, tel. /62/ 785 19 53
POK Lasowice Wielkie 99a, tel. /77/ 414 17 14
POK Włodzienin – ul. Głębczycka 147, tel. /77/ 485 72 14
POK Byczyna – Rynek 1, tel. /77/ 414 50 72

Namysłów, 12.06.2019r.

Oświadczenie na temat profilu ryzyka w Banku Spółdzielczym w Namysłowie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Namysłowie oświadcza, że ogólny profil ryzyka Banku wynika z przyjętych przez Bank Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Namysłowie oraz Strategii działania Banku Spółdzielczego w Namysłowie, jak i polityk dotyczących zarządzania poszczególnymi istotnymi ryzykami w Banku.

W 2018 roku Bank Spółdzielczy w Namysłowie dokonywał pomiaru oraz oceny ryzyka, zgodnie z zapisami przepisów nadzorczych tj. Uchwał, Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, a także zasadami wynikającymi z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi.

Ogólny poziom (profil) ryzyka w Banku, zawarty w Strategii działania Banku Spółdzielczego w Namysłowie, został określony na podstawie wskaźników zatwierdzonych przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą.

Oddział Namysłów – Pl. Wolności 8, tel. /77/ 410 43 51
Oddział Branice – ul. M.C. Skłodowskiej 8, tel. /77/ 486 83 24
Oddział Byczyna – ul. Chopina 1, tel. /77/ 413 41 43
Oddział Domaszowice – ul. Strzelecka 3b, tel. /77/ 419 41 95
Oddział Kluczbork – Pl. Niepodległości 10/1, tel. /77/ 418 19 18
Oddział Lasowice Małe – ul. Odrodzenia 18, tel. /77/ 414 82 15
Oddział Niemodlin – Rynek 30, tel. /77/ 460 74 40
Oddział Pokój – ul. 1 Maja 33, tel. /77/ 469 31 21
Oddział Syców – ul. Kolejowa, tel. /62/ 786 81 30
Oddział Świerczów – ul. Brzeska 30, tel. /77/ 419 61 88
Oddział Wilków – ul. Dworcowa 11, tel. /77/ 419 51 93

BANK SPÓŁDZIELCZY W NAMYSŁOWIE

Plac Wolności 12, 46-100 Namysłów
tel./fax +48 77 410 91 00
bank@bsnamyslow.com.pl, www.bsnamyslow.com.pl

zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Opolu
VIII Wydział Gospodarczy KRS 0000014004
NIP 752-000-02-40

Filia Namysłów – ul. Reymonta 6a, tel. /77/ 410 46 21
Filia Tułowice – ul. Poczтовая 3, tel. /77/ 460 01 12
Filia Wólczyn – Rynek 17, tel. /77/ 407 32 95
POK Namysłów – Pl. Wolności 12a, tel. /77/ 410 51 45
POK Namysłów – ul. Dubois 3, tel. /77/ 410 50 62
POK Syców – ul. Mickiewicza 1, tel. /62/ 785 19 53
POK Lasowice Wielkie 99a, tel. /77/ 414 17 14
POK Włodzienin – ul. Głębuczka 147, tel. /77/ 485 72 14
POK Byczyna – Rynek 1, tel. /77/ 414 50 72


Na dzień 31.12.2018r. przyjęte przez Bank wskaźniki kształtowały się na poziomie:

Lp.	Wskaźniki	Stan na dzień 31.12.2018r.
1.	Łączny współczynnik kapitałowy	19,12%
2.	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,44%
3.	Współczynnik kapitału Tier I	16,44%
4.	Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	18,02%
5.	Wskaźnik jakości kredytów	2,12%
6.	Nadzorcze miary płynności: M3 - współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi M4 - współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,97 1,68
7.	Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR: - z uwzględnieniem depozytu obowiązkowego - bez uwzględnienia depozytu obowiązkowego	375% 178%
8.	Aktywa netto (w tys. zł)	503 756
9.	ROA netto	0,53%
10.	Fundusze własne (w tys. zł)	35 521
11.	ROE netto	7,57%
12.	Uznany kapitał (w tys. zł)	35 521
13.	Kapitał podstawowy Tier I (w tys. zł)	30 540
14.	Kapitał Tier I (w tys. zł)	30 540
15.	Kapitał Tier II (w tys. zł)	4 981
16.	Wskaźnik dźwigni finansowej: - zgodnie z definicją przejściową - bez korekt okresu przejściowego	6,00% 6,00%

Uzyskane wartości powyższych wskaźników potwierdzają, iż ogólny profil (poziom) ryzyka w Banku jest adekwatny do przyjętych założeń, określających tolerancję na ryzyko.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Namysławie:

Zastępca Prezesa Zarządu



Jaromir Bieniek

Zastępca Prezesa Zarządu



Grzegorz Zubek

Zastępca Prezesa Zarządu



Bogdan Cegielski

Prezes Zarządu



Dorota Niewiadomska