



Bank Spółdzielczy w Namysłowie

Grupa BPS

**Informacje podlegające ujawnieniu
zgodnie z Polityką informacyjną
Banku Spółdzielczego w Namysłowie
dotyczącą adekwatności kapitałowej
oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu
na dzień 31.12.2021 roku**

Spis treści:

I. Wprowadzenie.....	3
II. Zarządzanie istotnymi konfliktami interesów – rekomendacja 13.6 Rekomendacji Z.....	5
III. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 ust. 1 lit. a, e i f oraz ust. 2 lit. a, b i c Rozporządzenia CRR i art. 111a ust. 4 Prawa bankowego	7
IV. Fundusze własne – art. 437 lit. a Rozporządzenia CRR	10
V. Wymogi w zakresie funduszy w własnych oraz kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem – art. 438 lit. c i d Rozporządzenia CRR.....	17
VI. Najważniejsze wskaźniki – art. 447 Rozporządzenia CRR.....	18
VII. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 ust. 1 lit. a-d oraz h-k Rozporządzenia CRR, art. 111a ust. 4 Prawa bankowego i rekomendacja 30.1 Rekomendacji Z	20
VIII. Ekspozycja na ryzyko operacyjne – rekomendacja 17 Rekomendacji M	34
IX. System zarządzania ryzykiem płynności – rekomendacja 18 Rekomendacji P	36
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

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 31.12.2021 roku.

Bank Spółdzielczy w Namysłowie zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie.

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.2021.102 t.j. z późn. zm.).

Bank Spółdzielczy w Namysłowie nie jest wobec innej instytucji podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym.

Zakres działalności Banku opisany jest w statucie Banku, udostępnionym na stronie internetowej Banku: www.bsnamyslow.com.pl.

W 2021 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.

W 2021 roku Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Namysłowie działała w 12-osobowym składzie:

1. Jarosław Łażniowski – Przewodniczący,
2. Jan Smorawski – Zastępca Przewodniczącego,
3. Wiesław Kowalczyk – Sekretarz,
4. Czesław Wojtowicz – Członek,
5. Marian Dyczko – Członek,
6. Rudolf Jana – Członek,
7. Stanisław Grzegorzczak – Członek,
8. Zbigniew Kosterkiewicz – Członek,
9. Paweł Łacki – Członek,
10. Gerhard Nowak – Członek,
11. Janusz Guźda – Członek,
12. Bogusław Wojtowicz – Członek.

Bank Spółdzielczy w Namysłowie działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Bank Spółdzielczy w Namysłowie nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Podstawowym obszarem działania Banku Spółdzielczego w Namysłowie jest teren, na którym posiada placówki bankowe.

Działalność operacyjna prowadzona była także za pośrednictwem bankowości internetowej oraz sieci bankomatów.

Poniższa tabela przedstawia wykaz placówek Banku Spółdzielczego w Namysławie na dzień 31.12.2021r.

Lp.	NAZWA PLACÓWKI	ADRES
1	CENTRALA	Plac Wolności 12; 46-100 Namysłów
ODDZIAŁY		
1	Oddział w Namysławie	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 Namysławie	ul. Reymonta 6A; 46-100 Namysłów
2	Filia w Tułowicach	ul. Pocztowa 3; 49-130 Tułowice
3	Filia w Wolczynie	ul. Rynek 17; 46-250 Wolczyn
POK		
1	Punkt Obsługi Klienta w Lasowicach Wielkich	ul. Lasowice Wielkie 99A; 46-282 Lasowice Wielkie

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 oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”) w Części Ósmej; 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; Rekomendacją Z, dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 09.10.2020 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 31.12.2021 roku.

Niniejsze ujawnienie stanowi realizację „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Namysławie dotyczącej adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu”.

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.

W przypadku pominięcia informacja o tym jest podawana w treści Ujawnienia.

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 31.12.2021 roku,
- 2) Sprawozdaniu finansowym Banku Spółdzielczego w Namysłowie wg stanu na 31.12.2021 roku,
- 3) Sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Namysłowie w 2021 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.

Wszelkie dane liczbowe prezentowane są wg stanu na dzień 31.12.2021 roku i zostały wyrażone w tysiącach złotych, bez miejsc po przecinku.

Bank nie został określony jako globalna instytucja o znaczeniu systemowym.

Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.

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

II. Zarządzanie istotnymi konfliktami interesów – rekomendacja 13.6 Rekomendacji Z

Informacja dotycząca przyjętej Polityki zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Namysłowie

Konflikt interesów ma miejsce w sytuacji, gdy pracownik lub członek organu Banku podejmuje decyzje lub świadome działania w imieniu Banku w sposób przynoszący lub mogący przynieść korzyść (majątkową lub osobistą) jemu lub osobom z nim powiązanym, a także w sytuacji, w której interesy pracownika lub członka organu Banku wpływają lub mogą negatywnie wpłynąć na ocenę sytuacji, podejmowane decyzje lub wykonywanie powierzonych zadań.

Pracownicy Banku w ramach pracy na rzecz Banku i realizowanych zadań mogą być narażeni na ryzyko występowania konfliktu interesów. Zarząd Banku podejmuje niezbędne działania dążąc do identyfikacji i unikania konfliktów interesów, a w przypadku gdy konflikty się pojawiają – odpowiednio nimi zarządza.

Zarządzanie konfliktami interesów wymaga świadomości wzajemnego oddziaływania procesów zachodzących w Banku na relacje z jego interesariuszami, dlatego Bank na bieżąco rozwija proces zarządzania konfliktami interesów.

Polityka zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Namysłowie określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku, które wynika z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/ nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Celem Polityki jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników lub członków organów Banku oraz osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami organów, oraz ich minimalizacji lub zapobiegania ich występowaniu, a także zapobieganie konfliktowi postrzeganemu.

Identyfikacja rodzajów i obszarów konfliktów interesów:

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów, które identyfikuje jako:

- konflikt interesów rzeczywisty - odnosi się do czynności wykonywanych w danej chwili, jeśli w trakcie ich wykonywania osoba podejmująca decyzję dostrzeże własne powiązanie z osobą której dotyczy rezultat czynności;

- konflikt interesów potencjalny - jeśli działalność (w tym dawna, np. fakt zatrudnienia w innym podmiocie, interesy gospodarcze danej osoby, powiązania osobiste, itp.) danej osoby może wpłynąć w przyszłości niewłaściwie na jej bezinteresowność, bądź bezstronność;
- konflikt interesów postrzegany - występuje podejrzenie kierowania się osobistymi korzyściami w trakcie wykonywania obowiązków przez daną osobę pomimo iż w rzeczywistości tak się nie dzieje.

Z uwagi na charakter działalności Banku, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:

- 1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów Banku, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanych z członkami organów Banku, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
- 2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami Banku, a także z podmiotami powiązanych (w tym personalnie) z tymi pracownikami,
- 3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
- 4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanych z Bankiem,
- 5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi Klientami w sytuacji konfliktu interesów.

Konflikt interesów m.in. może dotyczyć relacji i transakcji pomiędzy Bankiem, a:

- a) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez Bank i prowadzonej przez niego działalności),
- b) udziałowcami/członkami Banku,
- c) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, także osobami bliskimi,
- d) pracownikami Banku lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji,
- e) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
- f) innymi niż wymienione powyżej powiązanych stronami (np. podmiotami zależnymi).

Zarządzanie konfliktem interesów

Zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują mechanizmy kontrolne do których należą:

- 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
- 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się wyłączenie pracowników od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu.

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

W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdrożył obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i Klientem lub członkiem organu/pracownikiem i Klientem).

Występujące zdarzenia podlegają ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do Zespołu zgodności i kontroli wewnętrznej.

Zasady zapobiegania konfliktowi interesów:

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
- 2) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;
- 3) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
- 4) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
- 5) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;
- 6) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych.

III. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 ust. 1 lit. a, e i f oraz ust. 2 lit. a, b i c Rozporządzenia CRR i art. 111a ust. 4 Prawa bankowego

Tabela EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe - Format dowolny	
Art. 435 ust. 1 lit. f) Rozporządzenia CRR	a)	Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający	Zatwierdzone przez Zarząd Banku oświadczenie zawierające informacje na temat ryzyka, zgodnie z art. 435 ust. 1. lit f. Rozporządzenia CRR dotyczące ogólnego profilu ryzyka Banku związanego ze strategią działalności, zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarte jest w Załączniku nr 3 do niniejszych Ujawnień.
Art. 435 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia CRR	b)	Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka	Brak obowiązku ujawnienia zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR.
Art. 435 ust. 1 lit. e) Rozporządzenia CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem	Zatwierdzone przez Zarząd Banku 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 CRR zawarte jest w Załączniku nr 2 do niniejszych Ujawnień.
Art. 435 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR	d)	Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka	Brak obowiązku ujawnienia zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR.

Art. 435 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR	e)	Ujawnienie informacji na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka	Brak obowiązku ujawnienia zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR.
Art. 435 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka	<p>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 i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji - przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawiera jakościowe cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. Polityką zarządzania kapitałem w Banku Spółdzielczym w Namysłowie, Planem finansowym Banku, a także politykami, instrukcjami i zasadami w zakresie zarządzania ryzykami bankowymi.</p> <p>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 ponieść.</p> <p>Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a Rozporządzenia CRR oraz art. 111a ust. 4 Prawa bankowego tzn. opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej – zawarte są w Załączniku nr 1 do niniejszych Ujawnień.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) Rozporządzenia CRR	g)	Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko	<p>Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a Rozporządzenia CRR oraz art. 111a ust. 4 Prawa bankowego tzn. opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej – zawarte są w Załączniku nr 1 do niniejszych Ujawnień.</p> <p>Informacje wynikające z art. 435 ust. 1 lit. d Rozporządzenia CRR - na temat zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowanie skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko - brak obowiązku ujawnienia zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR.</p>

Tabela EU OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe - Format dowolny	
Art. 435 ust. 2 lit. a) Rozporządzenia CRR	a)	Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego	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.
Art. 435 ust. 2 lit. b) Rozporządzenia CRR	b)	Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej	Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Namysłowie” biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny pierwotnej i wtórnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z przyjętą „Polityką oceny odpowiedniości Członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Namysłowie”. Członków Rady Nadzorczej wybrano na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 14 maja 2019 r. 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 wtórnej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z przyjętą w Banku w/w polityką. Zgodnie z ww. regulacjami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegalnej do sprawowania funkcji zarządczych.
Art. 435 ust. 2 lit. c) Rozporządzenia CRR	c)	Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego	Rada Nadzorcza w dniu 05 września 2019 r. zatwierdziła „Politykę różnorodności Banku Spółdzielczego w Namysłowie” w ramach, której oceny odpowiedniości dokonywane będą zgodnie z zapisami „Polityki oceny odpowiedniości Członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Namysłowie” organy Banku podlegają ocenie zbiorowej (kolegalnej), uwzględniającej ocenę zróżnicowania w odniesieniu do: wykształcenia, doświadczenia zawodowego, wieku, płci. Zróżnicowanie członków w organach Banku szczególnie uwzględnia płeć. W celu zapewnienia dostatecznej różnorodności, Bank dążyć będzie do osiągnięcia stanu, w którym obie płcie są dostatecznie reprezentowane.
Art. 435 ust. 2 lit. d) Rozporządzenia CRR	d)	Informacje o tym, czy instytucja utworzyła (bądź nie) oddzielny komitet ds. ryzyka, oraz o częstotliwości jego posiedzeń	Brak obowiązku ujawnienia zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR.

Art. 435 ust. 2 lit. e) Rozporządzenia CRR	e)	Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego	Brak obowiązku ujawnienia zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR.
---	----	--	--

IV. Fundusze własne – art. 437 lit. a Rozporządzenia CRR

Tabela EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	4 228	h)
	w tym: instrument typu 1		
	w tym: instrument typu 2		
	w tym: instrument typu 3		
2	Zyski zatrzymane		
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	33 617	
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	215	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	38 060	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-5	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-270	a) minus d)
9	Nie dotyczy		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)		
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej		

12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		
17	Bepośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli te podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-135	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio 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 kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio 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)		
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)		
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)		
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)		
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)		

26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		
27a	Inne korekty regulacyjne		
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-410	
29	Kapitał podstawowy Tier I	37 650	
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		i)
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 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)		
38	Bepośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
39	Bepośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
44	Kapitał dodatkowy Tier I		

45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	37 650	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR		
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi		
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		
53	Bepośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
54	Bepośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)		
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
58	Kapitał Tier II		
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	37 650	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	239 323	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			

61	Kapitał podstawowy Tier I	15,73%	
62	Kapitał Tier I	15,73%	
63	Łączny kapitał	15,73%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	
EU-67a	w tym wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,00%	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	8,73%	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wazaniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	2 844	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		
74	Nie dotyczy		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	233	
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)		
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		

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		
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		g
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		

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

		a	b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
		31.12.2021	31.12.2021	
Aktywa - Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
I.	Kasa, operacje z bankiem centralnym	10 883	-	
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	0	-	
III.	Należności od sektora finansowego	183 794	-	
IV.	Należności od sektora niefinansowego	234 042	-	
V.	Należności od sektora budżetowego	57 929	-	
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	-	
VII.	Dłużne papiery wartościowe	182 069	-	
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	-	
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	-	
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	-	
XI.	Udziały i akcje w innych jednostkach	4 444	-	
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	199	-	
XIII.	Wartości niematerialne i prawne	270	-	
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	9 835	-	
XV.	Inne aktywa	650	-	
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	874	-	
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	4	-	
XVIII.	Akcje własne	0	-	
	Aktywa ogółem	684 993	-	

		a	b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
		31.12.2021	31.12.2021	
Zobowiązania - Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
I.	Zobowiązania wobec banku centralnego	0	-	
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	-	
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	510 598	-	
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	129 690	-	
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	-	
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	-	
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	-	
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 043	-	
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	148	-	
X.	Rezerwy	948	-	
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0	-	
	Zobowiązania ogółem	644 427	-	

		a	b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
		31.12.2021	31.12.2021	
	Kapitał własny			
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	4 256	-	
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	32 664	-	
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	873	-	
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	295	-	
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	-	
XVII.	Zysk (strata) netto	2 478	-	
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	-	
	Kapitał własny ogółem	40 566	-	
	Pasywa ogółem	684 993	-	

V. Wymogi w zakresie funduszy w własnych oraz kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem – art. 438 lit. c i d Rozporządzenia CRR

Tabela EU OVC - Informacje ICAAP

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny	
art. 438 lit a) Rozporządzenia CRR	a)	Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego	Brak obowiązku ujawnienia zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR.
art. 438 lit c) Rozporządzenia CRR	b)	Na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego	Informacje ujawniane wyłącznie na wniosek właściwego organu.

Tabela EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	206 798	175 379	16 544
2	W tym metoda standardowa	206 798	175 379	16 544
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)			
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR			
7	W tym metoda standardowa			
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego			
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA			
9	W tym pozostałe CCR			
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia			
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)			

17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie			
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)			
21	W tym metoda standardowa			
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne	32 525	32 831	2 602
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	32 525	32 831	2 602
EU-23b	W tym metoda standardowa			
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)			
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	Ogółem	239 323	208 210	19 146

VI. Najważniejsze wskaźniki – art. 447 Rozporządzenia CRR

Tabela EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		31.12.2021	31.12.2020
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	37 650	36 028
2	Kapitał Tier 1	37 650	36 028
3	Łączny kapitał	37 650	37 527
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	239 323	208 210
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,73%	17,30%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,73%	17,30%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,73%	18,02%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%

EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	5,23%	6,80%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	695 052	633 770
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,42%	5,68%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	0,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	0,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	174 647	97 887
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	92 369	79 609
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	31 535	32 884
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	60 834	46 725
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	287,09%	209,49%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	567 311	-
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	369 568	-
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	153,51%	-

VII. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 ust. 1 lit. a-d oraz h-k Rozporządzenia CRR, art. 111a ust. 4 Prawa bankowego i rekomendacja 30.1 Rekomendacji Z

Tabela EU REMA - Polityka wynagrodzeń

Wiersz	Ujawniane informacje jakościowe
<p>a)</p> <p>Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrachunkowym - Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie - Opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresu, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich, - Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji. 	<p>Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Namysłowie podlega nadzorowi Rady Nadzorczej. Wdrożenie Polityki wynagrodzeń podlega niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku. Raport z przeglądu przedstawiany jest Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. Rada Nadzorcza odbyła w 2021 roku 6 protokołowanych posiedzeń, natomiast Zebranie Przedstawicieli odbyło się raz.</p> <p>Żaden z członków Rady Nadzorczej nie jest pracownikiem Banku.</p> <p>Wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, objętych niniejszą Polityką wynagrodzeń to Członkowie Rady Nadzorczej, Członkowie Zarządu, Główny Księgowy, Kierownik Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz oraz Kierownik Zespołu do spraw Zgodności. Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka identyfikuje się na podstawie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) przepisów ustawy Prawo bankowe; 2) kryteriów zawartych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy - zwanego dalej Rozporządzeniem Delegowanym; 3) zasady proporcjonalności – w tym przepisów § 30 ust. 2 Rozporządzenia Delegowanego - tzn. Bank stosuje Rozporządzenie odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. <p>Wykaz tych osób podlega aktualizacji corocznej, do końca stycznia kolejnego roku obrotowego, a także w trakcie roku obrotowego, w przypadku zmian organizacyjnych, kadrowych lub zmian wysokości wynagrodzeń powodujących zidentyfikowanie pracownika jako istotnie wpływającego na profil ryzyka Banku.</p>

<p>b)</p> <p>Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron, - Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty ex ante i ex post z tytułu ryzyka, - Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak – opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia, - Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują, - Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw. 	<p>Bank prowadzi przejrzystą Politykę wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (zidentyfikowanych pracowników), w tym członków Zarządu. Polityka wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, w szczególności uwzględnia przepisy zawarte w:</p> <p>1) art. 9ca ust. 1 b Ustawy Prawo bankowe – tzn. Bank, nie jest dużą instytucją, a średnia wartość aktywów, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego okres objęty Polityką wynagrodzeń (bieżący rok obrachunkowy), nie przekracza równowartości w złotych 5 000 000 000 euro – w związku z tym stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie wobec osób, spełniających kryteria poziomu i struktury wynagrodzenia:</p> <p>a) stosowanie Polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia oraz uznaniowych świadczeń emerytalnych;</p> <p>b) ograniczony zakres stosowania Polityki dotyczy braku konieczności przyznawania co najmniej 50% zmiennych składników wynagrodzenia w postaci instrumentów finansowych, odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia oraz wstrzymania wypłaty uznaniowych świadczeń emerytalnych w postaci instrumentów finansowych;</p> <p>2) oraz § 30 ust. 2 Rozporządzenia Delegowanego - tzn. Bank stosuje przepisy Rozporządzenia, będącego podstawą przyjęcia Polityki, odpowiednio do formy prawnej w jakiej Bank działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.</p> <p>Polityka wynagrodzeń oparta jest na zasadzie równości wynagrodzeń za tę samą lub pracę o tej wartości i jest neutralna pod względem płci.</p> <p>Bank ma obowiązek zapewnienia w Polityce wynagrodzeń, odpowiednio w Regulaminie pracy, Regulaminie wynagradzania, umowie o pracę lub innej umowie stanowiącej podstawę sprawowania funkcji przez zidentyfikowane osoby, skuteczność realizacji Polityki wynagrodzeń.</p> <p>Polityka wynagrodzeń, Regulamin pracy, Regulamin wynagradzania, umowa o pracę lub inna umowa stanowiąca podstawę sprawowania funkcji zapewniają możliwość wstrzymania, ograniczenia, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia; szczegółowe kryteria dotyczące wstrzymania, ograniczenia, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia; takie kryteria obejmują w szczególności sytuacje, w których dany zidentyfikowany pracownik:</p> <p>1) uczestniczył w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub był odpowiedzialny za takie działania,</p> <p>2) nie spełnił odpowiednich standardów dotyczących rękopisów bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.</p> <p>Informacje wynikające z art. 450 ust. 1 lit. e Rozporządzenia CRR - na temat kryteriów dotyczących osiągniętych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych elementów wynagrodzenia - brak obowiązku ujawnienia zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR.</p>
---	---

c)	<p>Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie</p>	<p>Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku, łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznanego zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych. Wynagrodzenie za pracę osób zaangażowanych, nie może zachęcać tych pracowników do faworyzowania własnych interesów lub interesów Banku ze szkodą dla konsumentów. Ocena wyników całego Banku obejmuje ocenę spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności, a także wyniki Banku w perspektywie długoterminowej (3 letniej).</p>
d)	<p>Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD</p>	<p>Stale składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia. Łączna kwota wynagrodzenia zmiennego przyznanego pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, nie może przekraczać równowartości w złotych 50 000 euro ani jednej trzeciej jej łącznego wynagrodzenia. W przypadku, gdy wysokość zmiennych składników wynagrodzenia zależy od wyników, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena wyników zidentyfikowanego pracownika i danej jednostki organizacyjnej oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tego pracownika, z uwzględnieniem wyników całego Banku; przy ocenie indywidualnych wyników bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe.</p>
e)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych, - Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi, - Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznanawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami, - Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników 	<p>Ocena efektów pracy dokonywana jest po zakończeniu roku „n” i obejmuje 3 lata, tj. rok „n”, rok „n-1” i rok „n-2” – obejmująca efekty pracy za 3 lata poprzedzające dokonywanie oceny. Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza, w formie podjętych uchwał. Podstawą oceny efektów pracy członków Zarządu służącej ustaleniu wysokości wynagrodzenia zmiennego są kryteria dotyczące:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) oceny wyników całego Banku, 2) a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu, w tym ocena działania Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby, obejmująca kryteria ilościowe i jakościowe. <p>Ocena wyników całego Banku obejmuje ocenę stopnia spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności, a także wyniki Banku w perspektywie długoterminowej (3 letniej). Ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą, służącej ustaleniu wysokości wynagrodzenia zmiennego, podlega stopień wykonania wskaźników w poszczególnych latach podlegających ocenie. Kryteria ilościowe obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zysk netto, 2) zwrot z kapitału własnego (ROE netto), 3) jakość portfela kredytowego, 4) łączny współczynnik kapitałowy, 5) wskaźnik płynności LCR. <p>Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie;

	<p>wyników, w tym o kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników »slabych« wyników.</p>	<p>2) uzyskanie absolutorium w okresie oceny; 3) wynik oceny odpowiedniości, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe; 4) ocenę działań nadzorowanego obszaru dokonaną przez audyt wewnętrzny – wyniki audytu wewnętrznego niezawierające krytycznych nieprawidłowości rozumianych zgodnie z Rekomendacją H KNF.</p> <p>Oceny efektów pracy zidentyfikowanych pracowników innych niż członkowie Zarządu Banku służące ustaleniu wysokości wynagrodzenia zmiennego dokonuje Zarząd, w formie podjętych uchwał. Oceny efektów pracy zidentyfikowanych osób innych niż członkowie Zarządu dokonuje się w oparciu o ocenę poziomu realizacji przez te osoby powierzonych przez Zarząd celów, a także spełnienie kryteriów jakościowych. Kryteria oceny efektów pracy, służącej ustaleniu wysokości wynagrodzenia zmiennego, pracowników innych niż członkowie Zarządu zależą od zajmowanego przez daną osobę stanowiska i mogą to być: kryteria finansowe, jak i kryteria niefinansowe, odzwierciedlające realizację celów wynikających z pełnionej funkcji:</p> <p>1) kryteria finansowe – to np. stopień realizacji powierzonych przez Zarząd do realizacji planów finansowych, operacyjnych, budżetów – w razie nalożenia takiej odpowiedzialności i wskazania tego jako zadanie premiowe z określonym przez Zarząd program oceny powodzenia planu, budżetu;</p> <p>2) kryteria niefinansowe:</p> <p>a) ocena zaangażowania danej osoby w realizację powierzonych zadań dokonana przez Zarząd; b) wynik oceny odpowiedniości zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe, w przypadku objęcia danego stanowiska obowiązkiem takiej oceny; c) wynik oceny działania nadzorowanego obszaru dokonany przez audyt wewnętrzny – wyniki audytu wewnętrznego niezawierające krytycznych nieprawidłowości rozumianych zgodnie z Rekomendacją H KNF.</p> <p>Możliwość przyznania premii rocznej po upływie trzyletniego okresu oceny zachodzi, jeżeli:</p> <p>1) wystąpiła ocena działań nadzorowanego obszaru dokonana przez audyt wewnętrzny – wyniki audytu wewnętrznego niezawierające krytycznych nieprawidłowości rozumianych zgodnie z Rekomendacją H KNF;</p> <p>2) wystąpiła pozytywna ocena odpowiedniości zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe, w ramach oceny kryterium dawania rękami - w przypadku objęcia danego stanowiska obowiązkiem takiej oceny;</p> <p>3) dany pracownik nie uczestniczył w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub nie był odpowiedzialny za takie działania.</p> <p>Wysokość przyznanego wynagrodzenia zmiennego jest wynikiem oceny efektów pracy danego pracownika ustalana jest przez Zarząd uznaniowo.</p>
f)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawniane informacje obejmują:</p> <p>- Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów</p>	<p>Wysokość wynagrodzenia zmiennego jest przyznawana odpowiednio przez Zarząd lub Radę Nadzorczą uznaniowo, z uwzględnieniem zasad zawartych w Polityce wynagrodzeń, a także w zależności od wyników indywidualnej oceny efektów pracy zidentyfikowanego pracownika.</p> <p>Wypłata wynagrodzenia zmiennego może być wstrzymana, ograniczona, a także może nastąpić odmowa wypłaty, w szczególności w następujących przypadkach:</p>

Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Namysłowie
dotyczącą adekwatności kapitałowej na dzień 31.12.2021 roku

	<p>zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników,</p> <p>- Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt ex post (zmnieszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (malus) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (clawback), jeżeli zezwala na to prawo krajowe),</p> <p>- W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel.</p>	<p>1) w przypadku zawarcia umów przewidujących świadczenie z tytułu rozwiązania umowy o pracę - zidentyfikowany pracownik może zostać pozbawiony wypłaty określonej w indywidualnej umowie o pracę odprawy lub rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy w przypadku ogłoszenia upadłości Banku lub wszczęcia postępowania naprawczego w stosunku do Banku. Bank przewiduje w umowie z osobą możliwość wstrzymania, ograniczenia lub odmowy wypłaty lub realizacji tego świadczenia w takiej sytuacji;</p> <p>2) odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy zidentyfikowanego pracownika, którego stosunek pracy ulegnie rozwiązaniu przed okresem trzech lat pozostawania na stanowisku kierowniczym, mogą zostać pomniejszone proporcjonalnie do okresu zatrudnienia na stanowisku powodującym zidentyfikowanie jako osoba objęta Polityką wynagrodzeń;</p> <p>3) wypłata wynagrodzenia zmiennego jest zmniejszana lub wstrzymywana, w sytuacji o której mowa w art. 142 Ustawy Prawo bankowe.</p> <p>W przypadku ustania stosunku pracy zidentyfikowanego pracownika w ciągu trzyletniego okresu oceny, ocena pracy zidentyfikowanego pracownika, pod kątem wypłaty zmiennych składników obejmuje tylko i wyłącznie okres jego pracy w Banku w trakcie trzyletniego okresu oceny.</p>
g)	<p>Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR.</p> <p>Ujawniane informacje obejmują:</p> <p>- Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanymi instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami.</p>	<p>Brak obowiązku ujawnienia zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR.</p>
h)	<p>Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla.</p>	<p>Informacje ujawniane wyłącznie na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu.</p>

Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Namysłowie dotyczącą adekwatności kapitałowej na dzień 31.12.2021 roku

i)	<p>Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR:</p> <p>- Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne.</p>	<p>Nie dotyczy – Bank nie stosuje odstępstw.</p>
j)	<p>Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegiatnego organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.</p>	<p>Nie dotyczy – Bank nie jest „dużą instytucją”.</p>

Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Namysłowie dotyczącą adekwatności kapitałowej na dzień 31.12.2021 roku

Tabela EU REM1 - Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

	a	b	c	d
	Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostali określony personel
1		0	4	3
2	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0
3	Wynagrodzenie stałe ogółem	667	0	246
4	<i>W tym: w formie środków pieniężnych</i>	667	0	246
	<i>(Nie ma zastosowania w UE)</i>			
EU-4a	<i>W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności</i>	0	0	0
5	<i>W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne</i>	0	0	0
EU-5x	<i>W tym: inne instrumenty</i>	0	0	0
6	<i>(Nie ma zastosowania w UE)</i>			
7	<i>W tym: inne formy</i>	0	0	0
8	<i>(Nie ma zastosowania w UE)</i>			
9	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	4	3
10	Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	0	16
11	<i>W tym: w formie środków pieniężnych</i>	0	0	0
12	<i>W tym: odroczone</i>	0	0	0
EU-13a	<i>W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności</i>	0	0	0
EU-14a	<i>W tym: odroczone</i>	0	0	0
EU-13b	<i>W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne</i>	0	0	0
EU-14b	<i>W tym: odroczone</i>	0	0	0
EU-14x	<i>W tym: inne instrumenty</i>	0	0	0
EU-14y	<i>W tym: odroczone</i>	0	0	0
15	<i>W tym: inne formy</i>	0	0	0
16	<i>W tym: odroczone</i>	0	0	0
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	0	667	262

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

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

Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Namysłowie dotyczącą adekwatności kapitałowej na dzień 31.12.2021 roku

Tabela EU REM3 - Wynagrodzenie odroczone

	a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego, wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie								
1	0	0	0	0	0	0	0	0
2	0	0	0	0	0	0	0	0
3	0	0	0	0	0	0	0	0
4	0	0	0	0	0	0	0	0
5	0	0	0	0	0	0	0	0
6	0	0	0	0	0	0	0	0
7	0	0	0	0	0	0	0	0
8	0	0	0	0	0	0	0	0
9	0	0	0	0	0	0	0	0

Tabela EU REM4 -Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

	EUR	a Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	0
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	0
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	0
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	0
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	0
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	0
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	0
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	0
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	0
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	0
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	0
12	8 000 000 i powyżej	0

Tabela EU REM5 - Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Wynagrodzenie organu zarządzającego			Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	Ogółem
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego								
1										7
2	0	4	4							
3				0	0	0	0	0	0	
4				0	0	0	0	0	3	
5	0	667	667	0	0	0	0	0	262	
6	0	0	0	0	0	0	0	0	16	
7	0	667	667	0	0	0	0	0	246	

Zgodnie z art. 111a ust. 4 Prawa bankowego oraz rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z Bank ujawnia następujące informacje:

Na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz Rekomendacji Z KNF dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach Zarząd Banku Spółdzielczego w Namysłowie Uchwałą Nr 486/B/2021 z dnia 01.12.2021 r. wprowadził, natomiast Rada Nadzorcza Banku Uchwałą Nr 59/2021 z dnia 16.12.2021 r. przyjęła „Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Namysłowie”.

Obowiązująca w 2021 r. „Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Namysłowie” określała zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa miała istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Namysłowie, wymieniony w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

Do pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, objętych Polityką wynagrodzeń 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.

Wyżej wymienione osoby identyfikuje się na podstawie:

- 1) przepisów ustawy Prawo bankowe;
- 2) kryteriów zawartych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy-zwanego dalej Rozporządzeniem Delegowanym;
- 3) zasady proporcjonalności – w tym przepisów § 30 ust. 2 Rozporządzenia Delegowanego - tzn. Bank stosuje Rozporządzenie odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizacją oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli, na podstawie „Regulaminu wynagradzania Przedstawicieli, członków Rady Nadzorczej, 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.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza, na podstawie „Regulaminu wynagradzania Zarządu i Głównego Księgowego Banku Spółdzielczego w Namysłowie”.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla pozostałych pracowników na stanowiskach istotnych ustala Zarząd, na podstawie „Regulaminu wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Namysłowie”, a także wynagrodzenie zidentyfikowanych pracowników jest określane szczegółowo w „Regulaminie wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Namysłowie” zatwierdzanym przez Radę Nadzorczą oraz odpowiednich umowach.

Na system wynagrodzeń w Banku składało się:

- *wynagrodzenie zasadnicze* – różnicowanie wynagrodzenia zasadniczego pracowników Banku, z wyłączeniem Członków Zarządu, realizowane jest w oparciu o: kategorię zaszerzegowania 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.

Zgodnie z postanowieniami rekomendacji 30.1 Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach został określony w zasadach wynagradzania Banku Spółdzielczego w Namysłowie maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 25 % obowiązujący od 1 stycznia 2022 r.

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. Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to: uzyskane absolutorium w okresie oceny, pozytywna ocena rękopisem 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.

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.

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.

Z uwagi na skalę działania Banku nie powołano komisji / komitetu ds. wynagrodzeń. Funkcję komitetu ds. wynagrodzeń dla Członków Zarządu pełni Rada Nadzorcza Banku.

Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalenia polityki wynagrodzeń.

Bank nie stosuje polityki wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.

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. Polityka wynagrodzeń oparta jest na zasadzie równości wynagrodzeń za tę samą lub pracę o tej wartości i jest neutralna pod względem płci.

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.

Stosowanie w 2021 r. 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.

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 w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

VIII. Ekspozycja na ryzyko operacyjne – rekomendacja 17 Rekomendacji M

W Banku prowadzone jest systematyczne gromadzenie danych związanych z ryzykiem operacyjnym w dedykowanym do tego celu systemie informatycznym.

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.

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia CRR). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2021r. wyniósł 2.602 tys. zł.

Podstawę oceny adekwatności pokrycia ryzyka operacyjnego regulacyjnym wymogiem kapitałowym stanowiły oszacowane koszty z tytułu zdarzeń operacyjnego.

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).

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.

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.

Oszacowane straty brutto oraz netto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2021 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	3	2
	2.Bezpieczeństwo systemów	0	0
3.Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1.Stosunki pracownicze	-	-
	2.Bezpieczeństwo środowiska pracy	5	5
	3.Podziały i dyskryminacja	-	-
4.Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1.Obługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	2	0
	2.Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	-
	3.Wady produktów	4	4
	4.Klasyfikacja klienta i ekspozycje	-	-
	5.Uслуги doradcze	-	-
5.Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	110	12
6.Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	Systemy	4	4
7.Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1.Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	3	1
	2.Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-
	3.Napływ i dokumentacja klientów	-	-
	4.Zarządzanie rachunkami klientów	-	-
	5.Kontrahenci niebędący klientami Banku	0	0
	6.Sprzedawcy i dostawcy	-	-
Razem		131	28

IX. System zarządzania ryzykiem płynności – rekomendacja 18 Rekomendacji P

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

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.

Bank korzystał z lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych i pożyczek podporządkowanych, o których mowa powyżej w ramach limitu zaangażowania finansowego ustalonego dla Banku Spółdzielczego w Namysłowie przez Zarząd Banku BPS S.A.

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.2021.102 t.j. z późn. zm.). 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.

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS przyznała wg stanu na 31.12.2021r. Bankowi Spółdzielczemu w Namysłowie łączną ocenę punktową 1,85 - co w rezultacie pozwoliło osiągnąć ocenę globalną „A” (najlepszą z możliwych).

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.

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.

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 wypływów netto dla instytucji kredytowych (akt delegowany), Bank miał obowiązek sprawozdawania i dziennego monitorowania w zakresie: aktywów płynnych, wypływów 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 wypływów netto, czyli tzw. bufora płynności). Bank

Spółdzielczy w Namysłowie w analizowanym okresie każdego dnia liczył indywidualną normę płynności LCR. Na koniec 2021 roku wskaźnik LCR ukształtował się na poziomie 344%. Z kolei wyznaczony na koniec grudnia 2021r. wskaźnik LCR z wyłączeniem depozytu obowiązkowego wyniósł 287%.

Zgodnie z art. 94 ust. 2 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym, normy płynności długoterminowej (M3 i M4) określone w uchwale 386/2008 KNF obowiązywały do 27.06.2021r., ponieważ od 28.06.2021r. został zastosowany akt delegowany dotyczący normy NSFR, o którym mowa w art. 510 ust. 3 Rozporządzenia CRR. W okresie od 01.01.2021r. do 27.06.2021r. Bank Spółdzielczy w Namysłowie spełniał każdego dnia nadzorcze miary płynności wynikające z Uchwały KNF nr 386/2008. Zgodnie z decyzją z dnia 20.08.2021r. KNF zezwala na odstępianie od stosowania przez Banki Spółdzielcze, wchodzące w skład Systemu ochrony Zrzeszenia BPS wymogów dotyczących płynności na zasadach indywidualnych w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR określonych w części szóstej w art. 428b dotyczącym wskaźnika NSFR. Na mocy tej decyzji Bank BPS został zobowiązany do spełnienia obowiązku sprawozdawczego do NBP w zakresie tego wskaźnika w ujęciu skonsolidowanym uczestników SOZ BPS. W cyklach dziennych raporty NSFR sporządzane są przez uczestników SOZ BPS w aSISi w ramach dziennych sprawozdań. W Banku Spółdzielczym w Namysłowie wg stanu na dzień 31.12.2021r. wskaźnik NSFR wyniósł 154%.

Bank podejmuje działania obejmujące utrzymanie odpowiedniej pozycji płynności zgodnie z zapotrzebowaniem na płynność, w tym utrzymanie odpowiedniej nadwyżki płynności, a także aktywów umożliwiających utrzymanie norm płynności. Sytuacja Banku w zakresie płynności bieżącej jest dobra, jednocześnie w dalszym ciągu są podejmowane działania zmierzające do wzrostu stabilności źródeł finansowania.

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 określa 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. Na koniec 2021 roku limity luki nie zostały przekroczone.

W Banku proces pomiaru ryzyka płynności jest uzupełniony o 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 31.12.2021r. wszystkie ww. wskaźniki mieściły się w wyznaczonych wewnętrznych limitach ostrożnościowych.

Na koniec 2021 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.

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.

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

Plany awaryjne zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych.

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.

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 prywatnych w depozytach ogółem stanowił na koniec 2021r. blisko 60%. 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.

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.

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.

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.


* * *

Bank Spółdzielczy w Namysłowie stwierdza, iż zakres ujawnianych informacji jest dostosowany do skali, złożoności i profilu ryzyka ponoszonego przez Bank. Na przestrzeni 2021 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 według stanu na 31 grudnia 2020 r.

Namysłów, dnia 31.05.2022 r.

Sporządził/a: Agnieszka Szczepańska
Kierownik Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz

Sprawdził/a: Magdalena Janczura
Kierownik Zespołu do spraw Zgodności

KIEROWNIK
Zespołu Zarządzania
Ryzykami i Analiz

Agnieszka Szczepańska

KIEROWNIK
Zespołu do spraw Zgodności

Magdalena Janczura

Zarząd Banku Spółdzielczego w Namysłowie:

Zastępca Prezesa Zarządu


Jaromir Bieniek

Zastępca Prezesa Zarządu


Grzegorz Zubek

Zastępca Prezesa Zarządu


Bogdan Cegielski

Prezes Zarządu


Dorota Niewiadomska

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

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem, zaprojektowanego, wprowadzonego przez Zarząd, który również zapewnia jego działanie, nadzorowanego przez Radę Nadzorczą, obejmującego jednostki i komórki organizacyjne Banku, w pełni uwzględniającego istotę ekspozycji Banku na ryzyko oraz obejmującego wszystkie istotne rodzaje ryzyka, w tym jego adekwatność i skuteczność.

System zarządzania ryzykiem umożliwia Bankowi skuteczne podejmowanie decyzji odnośnie realizacji strategii zarządzania Bankiem.

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, mającego na celu uzyskanie, odpowiedniego do zmieniającego się otoczenia prawnego i ekonomicznego, a także zmian profilu ryzyka Banku:

- 1) zakładanego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko;
- 2) odpowiedniej rentowności działalności biznesowej, m.in. przez eliminację strat z tytułu ryzyka.

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

Ograniczanie ekspozycji na ryzyko w Banku następuje poprzez:

1. Opracowanie przez Zarząd i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku Strategii działania Banku, w której jednym z podstawowych długoterminowych celów jest zapewnienie odpowiednich kapitałów (celów kapitałowych) na pokrycie podejmowanych przez Bank rodzajów i wysokości ryzyka, z uwzględnieniem postanowień zawartych w Pakiecie CRDIV/CRR.
2. Opracowanie przez Zarząd i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku, zawierającej cele strategiczne i planowane działania średnio i długookresowe, umożliwiające ich realizację w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym (ryzykiem biznesowym).
3. Określenie zagrożeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank. Analizę profilu poszczególnych rodzajów ryzyka zawierają szczegółowe regulacje, obowiązujące w Banku.
4. Wskazanie obszarów ryzyka, wymagających modyfikacji lub uzupełnienia technicznych i organizacyjnych instrumentów ograniczania skutków podejmowanego ryzyka.
5. Opracowanie, wdrożenie, okresowy przegląd i aktualizacja wdrożonych metod zarządzania ryzykiem w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku.
6. Określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem. Schemat organizacji zarządzania ryzykiem (w ramach struktury organizacyjnej) zatwierdza Rada Nadzorczą. Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku zawiera część I załącznika.
7. Zapobieganie konfliktowi interesu i ryzyku wynikającemu z powiązań personalnych poprzez właściwy podział zadań i odpowiedzialności na wszystkich szczeblach zarządzania.
8. Wprowadzenie pisemnych procedur zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, które zostały zidentyfikowane jako istotne w prowadzonej działalności bankowej.
9. Opracowanie, wdrożenie, okresowy przegląd i bieżąca aktualizacja szczegółowych pisemnych procedur dotyczących zarządzania ryzykami obejmujących identyfikację, pomiar, limitowanie,

monitorowanie i kontrolowanie ryzyka w Banku.

10. Dla pozostałych rodzajów ryzyka, uznanych za nieistotne w procesie szacowania kapitału wewnętrznego lub tych rodzajów ryzyka, które są traktowane jako część innego rodzaju ryzyka nie przyjmuje się odrębnych regulacji wewnętrznych. Zarządzanie tymi rodzajami ryzyka dokonywane jest w oparciu o istniejące procedury i regulacje wewnętrzne odnoszące się do innych rodzajów ryzyka.
11. Opracowanie i bieżącą aktualizację regulacji wewnętrznych Banku, dotyczących planowanych działań zabezpieczających w postaci planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych.
12. Dokonywanie cyklicznych przeglądów zarządczych regulaminu i struktury organizacyjnej Banku, w celu dopasowania ich do zmian profilu ryzyka lub zakresu działalności.
13. Organizacja systemu kontroli wewnętrznej i audytu.
14. Podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych), w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego, w celu wypracowania odpowiednich marż.

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

- 1) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku zaliczane przez Bank do pierwszego poziomu (w tym jednostki biznesowe lub jednostki wsparcia, np. odpowiedzialne za rozliczanie transakcji), stosujące mechanizmy kontroli ryzyka oraz odpowiednie mechanizmy kontrolne zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
- 2) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) – którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, w tym Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz oraz inne komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (linii obrony), odpowiedzialne za niezależną: identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), obejmujące również składanie propozycji koniecznych działań,
- 3) trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS.

Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegające na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka i ich monitorowaniu, a także realizacji procesu zarządzania ryzykiem, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony;
- 2) w ramach drugiej linii obrony zachowana jest niezależność między Zespołem Zarządzania Ryzykami i Analiz, Zespołem Weryfikacji i Monitoringu a Zespołem do spraw Zgodności;
- 3) działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, w tym w zakresie ryzyka i ich monitorowaniu jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony, przy czym kompetencje w przedmiotowym zakresie posiada jednostka zarządzająca Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

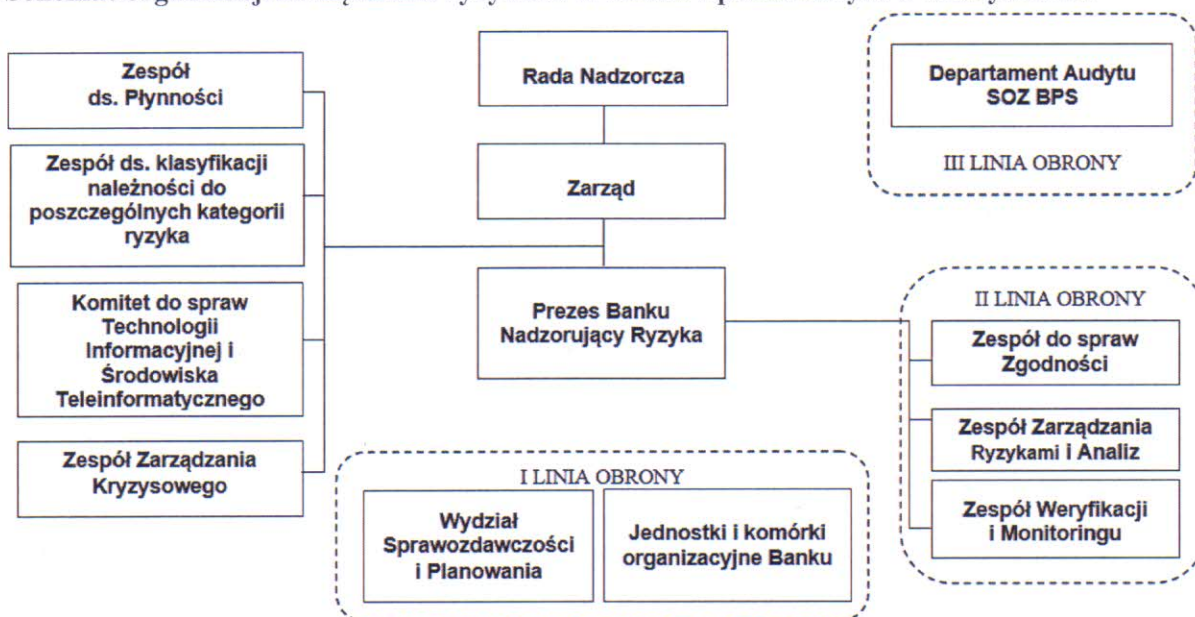
I. Opis struktury organizacyjnej w zakresie zarządzania ryzykami

W Banku Spółdzielczym w Namysłowie funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym to procesie uczestniczą ogranice 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.

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

- 1) Rada Nadzorcza, w tym Komitet Audytu,
- 2) Zarząd,
- 3) Prezes Zarządu – Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym,
- 4) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz,
- 5) Zespół do spraw Zgodności,
- 6) Zespół Weryfikacji i Monitoringu,
- 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).

Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Namysławie:



Podstawowe zadania poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem:

Zadania Rady Nadzorczej:

1. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność, w tym również sprawuje nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza w Strategii działania oraz w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko) oraz monitoruje jego przestrzeganie.
2. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór w szczególności przez:
 - 1) zatwierdzenie określonego przez Zarząd akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka (apetyt na ryzyko) w planie ekonomiczno-finansowym oraz monitoruje jego przestrzeganie;

- 2) zatwierdzenie przyjętej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem oraz polityk, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem, oraz monitorowanie ich przestrzegania;
 - 3) nadzór nad wprowadzeniem regulacji wewnętrznych, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem;
 - 4) nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, w zależności od wewnętrznego podziału zadań w Zarządzie,
 - 5) 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;
 - 6) coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.
3. 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, w tym o dokonaniu rewizji strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku.
 4. Rada Nadzorcza, nadzorując ryzyko operacyjne, szczególną uwagę poświęca zagadnieniom bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych, w zakresie swoich kompetencji i odpowiednio do obowiązujących przepisów prawa lub nadzorczych.

W obrębie Rady Nadzorczej został powołany Komitet Audytu. Komitet Audytu monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej.

Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.

Zadania Zarządu:

1. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonanie weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
2. W szczególności Zarząd realizuje zadania określone w ust. 1 przez:
 - 1) określanie bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka (apetytu na ryzyko, który następnie zatwierdza Rada Nadzorcza);
 - 2) opracowywanie i wprowadzenie strategii zarządzania ryzykiem oraz polityk i procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem;
 - 3) 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;
 - 4) nadzorowanie wielkości i profilu ryzyka w Banku;
 - 5) 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.
3. 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.
4. Zarząd, w ramach posiadanych kompetencji, podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem, a także organizacji i działania środowiska

- wewnętrzny związany z zarządzaniem ryzykiem. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym).
5. Zarząd dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem.
 6. 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.
 7. Zarząd odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych.

Zadania Prezesa Zarządu:

1. Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem na II linii obrony, w tym zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. Prezes Zarządu nadzoruje bezpośrednio, w ramach zarządzania ryzykiem istotnym działalność komórki II linii obrony. W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym, Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku, w tym za funkcjonowanie systemu informacji zarządczej w zakresie ryzyka w całym Banku oraz systemu anonimowego zgłaszania naruszeń prawa i standardów etycznych.
2. W ramach nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym na drugim poziomie Prezes Zarządu nadzoruje działalność:
 - 1) Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz,
 - 2) Zespołu do spraw Zgodności,
 - 3) Zespołu Weryfikacji i Monitoringuodpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem, które to pełnią zadania związane z organizacją oraz nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem (niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem).

Zadania Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz (ZZRiA):

1. ZZRiA jest niezależny (ale nieodizolowany) od jednostek biznesowych i jednostek wsparcia, w których kontroluje ryzyko, usytuowanych na pierwszym poziomie. Współdziała z jednostkami biznesowymi i jednostkami wsparcia, tak aby przyczynić się do osiągnięcia celu, jakim jest zapewnienie, iż pracownicy Banku - stosownie do ich zakresu obowiązków - byli odpowiedzialni za zarządzanie ryzykiem. W zakresie realizacji swoich zadań:
 - 1) aktywnie uczestniczy w opracowaniu strategii zarządzania ryzykiem oraz określaniu apetytu na ryzyko;
 - 2) uczestniczy w weryfikacji efektywności obowiązujących procesów zarządzania ryzykiem;
 - 3) dokonuje oceny strategii zarządzania ryzykiem, w tym celów do realizacji proponowanych lub opiniowanych przez jednostki biznesowe oraz przedstawia opinię Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku, przed zatwierdzeniem strategii zarządzania ryzykiem;
 - 4) współdzieli odpowiedzialność za wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem ze wszystkimi jednostkami biznesowymi Banku. Podczas, gdy jednostki biznesowe powinny przestrzegać stosownych mechanizmów kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limitów ryzyka, ZZRiA jest odpowiedzialny za zapewnienie zgodności tych mechanizmów kontroli ryzyka z apetytem na ryzyko oraz za monitorowanie, czy Bank nie podejmuje nadmiernego ryzyka;
 - 5) zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank, oraz prawidłowe zarządzanie nimi przez jednostki biznesowe i wsparcia w Banku, monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie ryzyka, bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego;
 - 6) aktywnie uczestniczy w ustaleniu limitów ograniczających ryzyko, zatwierdzanych przez Zarząd lub Radę Nadzorczą;

- 7) gromadzi, przetwarza, dokonuje pomiaru i raportowania odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka;
 - 8) opracowuje projekty regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem oraz zarządzania kapitałowego oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - 9) analizuje zjawiska rynkowe oraz rozpoznaje ryzyka nowe lub takie, których znaczenie wzrasta wskutek zmian w otoczeniu Banku. ZZRiA dokonuje również weryfikacji historycznej („back testing”) wyników w zakresie ryzyka, w celu zwiększenia dokładności i skuteczności procesu zarządzania ryzykiem;
 - 10) uczestniczy w zarządzaniu ryzykiem związanym z planowanymi istotnymi zmianami lub wyjątkowymi transakcjami (w tym transakcjami łączeń i podziałów oraz nabycia w podmiocie udziału uznanego przez Bank za znaczny). W szczególności, ZZRiA zapewnia przegląd transakcji ze stronami powiązаныmi oraz identyfikację i odpowiednią ocenę rzeczywistego lub potencjalnego ryzyka, jakie stwarzają one dla Banku;
 - 11) umożliwia Bankowi ocenę ryzyka z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy oraz opierając się na dostatecznie ostrożnych założeniach dotyczących powiązań i zależności między rodzajami ryzyka;
2. Pracownicy ZZRiA mają zagwarantowaną możliwość kontaktu z Zarządem oraz z Radą Nadzorczą i Komitetem Audytu, w celu omawiania najważniejszych zagadnień, w tym powiadamiania o potencjalnych niezgodnościach z przyjętą w Banku strategią zarządzania bankiem, strategią zarządzania ryzykiem, przyjętym apetytem na ryzyko oraz innymi politykami zatwierdzonymi przez Zarząd Banku.

Zadania Zespołu Weryfikacji i Monitoringu (ZWiM):

1. ZWiM uczestniczy w procesach zarządzania ryzykiem kredytowym na drugiej linii obrony (w zakresie zarządzania indywidualnym ryzykiem kredytowym), w tym w procesach akceptacji ryzyka na drugiej linii obrony.
2. ZWiM uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank.
3. Zadaniem ZWiM jest zapewnianie właściwej realizacji procesów związanych z akceptacją ryzyka kredytowego, tj. skutkujących podjęciem decyzji kredytowej.
4. Zadaniem ZWiM 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.
5. ZWiM:
 - 1) dokonuje okresowych przeglądów poszczególnych kredytów,
 - 2) sporządza propozycje klasyfikacji należności do odpowiedniej kategorii ryzyka oraz dokonuje odpowiedniej ich wyceny,
 - 3) bada wartość przyjętych zabezpieczeń,
 - 4) dostarcza monitoring kredytowy Zespołowi ds. klasyfikacji należności do poszczególnych kategorii ryzyka,
 - 5) dostarcza Zarządowi i Radzie Nadzorczej terminowych informacji dotyczących ryzyka kredytowego,
 - 6) zapewnia wykrycie i usunięcie niedociągnięć i braków w dokumentacji kredytowej oraz dokumentacji zabezpieczeń.

Zadania Zespołu ds. Zgodności (ZDSZ):

1. Zadaniem ZDSZ jest zapewnianie przestrzegania zgodności w Banku – stanowi element drugiego poziomu.
2. ZDSZ ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

3. ZDSZ identyfikuje ryzyko braku zgodności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych, a także poprzez przeprowadzanie wewnętrznych postępowań wyjaśniających.
4. ZDSZ monitoruje poziom ryzyka braku zgodności pozostały po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka, w szczególności poprzez przeprowadzanie testów zgodności.
5. ZDSZ raportuje Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej na temat ryzyka braku zgodności w Banku.

Zadania audytu wewnętrznego:

Audyt wewnętrzny (III linia obrony), realizowany przez SSOZ BPS, ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek (m.in. ZZRiA, ZDSZ, ZWiM) oraz zgodności realizowanych procesów z regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.

Pozostałe komórki i jednostki Banku:

1. Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku (pierwsza linia obrony) - mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń – w zależności od zadań w ramach I poziomu.
2. Jednostki biznesowe są odpowiedzialne za skuteczność bieżącego zarządzania ryzykiem powstałym w związku z prowadzoną przez nie działalnością. Jednostki biznesowe implementują odpowiednie mechanizmy kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limity oraz zapewniają ich przestrzeganie poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne systemu kontroli wewnętrznej. Jednostki biznesowe współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za niezależne zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie oraz Członkiem Zarządu Banku, który nadzoruje zarządzanie ryzykiem (Prezesem Zarządu).
3. Do podstawowych zadań poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych należy:
 - 1) Wydział Sprawozdawczości i Planowania sporządza raporty o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku oraz informację z wykonania planu finansowego. Podstawowe zadania to: pomiar i raportowanie do ZZRiA, ZDSZ i Zarządu Banku w sprawie poziomu ryzyk, współudział 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.
 - 2) 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 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, uczestnictwo w opracowaniu 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, realizację działań awaryjnych.

- 3) 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 dotyczące ich wysokości.
- 4) Zespół Zarządzania Kryzysowego - odpowiedzialny za sprawne funkcjonowanie Banku w sytuacji kryzysowej i wznowienie realizacji procesów krytycznych; bezpośrednio nadzoruje przebieg usuwania i ograniczenia skutków zdarzeń.
- 5) 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. 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. 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.

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.

II. Cele i zasady strategii zarządzania poszczególnymi ryzykami

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 jest 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.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Namysłowie” i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą polityki, na podstawie których funkcjonuje w Banku system zarządzania ryzykami 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 Namysłowie”.

Do podstawowych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, Bank zaliczał:

- 1) ryzyko kredytowe oraz jego pochodne,
- 2) ryzyko rynkowe, w tym ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej oraz walutowe,
- 3) ryzyko płynności i finansowania,
- 4) ryzyko operacyjne zawierające w sobie ryzyko systemów informatycznych,
- 5) ryzyko braku zgodności,
- 6) ryzyko biznesowe,
- 7) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
- 8) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 9) ryzyko inwestycji finansowych,
- 10) ryzyko reputacji.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest:

- 1) 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. Utrzymywanie ryzyka kredytowego Banku w granicach tolerancji na ryzyko. Dywersyfikacja portfela ekspozycji kredytowych, dostosowana do ustalonego przez Bank dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian w otoczeniu Banku oraz ryzyka rezydualnego.
- 2) Utrzymanie profilu ryzyka koncentracji w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany (utrzymanie dywersyfikacji w zakresie objętym limitami koncentracji nie powodującej powstawania dodatkowych wymogów kapitałowych).
- 3) Utrzymywanie progu wskaźnika NPL wynoszącego nie więcej niż 5% oraz nieprzekraczanie istotnego udziału jednorodnych ekspozycji NPE (powyżej 15%) przy równoczesnym zaangażowaniu w jednorodne ekspozycje o znacznym charakterze (powyżej 25% portfela kredytowego), poprzez zapewnienie szybkiej identyfikacji ekspozycji nieobsługiwanych (NPE) oraz zapewnienie odpowiedniej efektywności zarządzania restrukturyzacją i windykacją wierzytelności Banku, w tym aktywami przejętymi za długi.

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych, Bank zarządza:

- 1) ryzykiem kredytowym,
- 2) ryzykiem koncentracji,
- 3) ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- 4) ryzykiem kredytowym detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 5) ryzykiem rezydualnym.

Bank prezentuje ostrożnościowe podejście do ryzyka kredytowego i optymalizacji wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe.

Bank utrzymuje ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie poprzez stosowanie ustalonych zasad bezpieczeństwa działalności kredytowej w poszczególnych segmentach rynku oraz poprzez niezbędne instrumenty ograniczające i zabezpieczające ryzyko.

Do podstawowych działań mających na celu optymalizację ryzyka kredytowego należy zaliczyć:

- 1) dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela, poprzez wewnętrzne limity koncentracji,
- 2) preferowanie produktów generujących niższy wymóg kapitałowy w celu efektywnego zarządzania kapitałem,
- 3) analizę struktury i monitoring portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań, a w przypadku zidentyfikowania sygnałów ostrzegawczych, wprowadzanie stosownych ograniczeń,
- 4) centralny nadzór i monitoring ekspozycji kredytowych,
- 5) stosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego,
- 6) wykorzystywanie informacji o Klientach Banku z systemów wymiany danych,
- 7) nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, obejmujący m.in.: proces przestrzegania przepisów wewnętrznych Banku i kompetencji,
- 8) analizę i monitoring wartości przyjętych prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- 9) prowadzenie aktywnej polityki szkoleń.

Polityka Banku ukierunkowana jest na kształtowanie struktury portfela kredytowego zapewniającego bezpieczeństwo rozumiane jako minimalizację ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

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 oraz Jednolitymi zasadami klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania.

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. Wybór instrumentów zarządzania ryzykiem koncentracji uzależniony jest od zidentyfikowanego poziomu ryzyka kredytowego, przy zachowaniu zasady proporcjonalności względem profilu ryzyka Banku. Bank identyfikuje i monitoruje ryzyko kredytowe z tytułu łącznych koncentracji zaangażowań, zgodnie z obowiązującą w Banku „Procedurą oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP)”, odnoszących się do:

- 1) koncentracji dużych zaangażowań,
- 2) koncentracji w sektor gospodarki,
- 3) koncentracji przyjętych form zabezpieczenia ekspozycji kredytowych,
- 4) koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy,
- 5) koncentracji geograficznej.

W celu ograniczenia i zabezpieczenia ryzyka kredytowego ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku dokonuje się jego pomiaru i oceny, analizując:

- 1) poziom zaangażowania Banku w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie,
- 2) jakość portfela kredytowego w grupie tych ekspozycji,
- 3) wartość ww. ekspozycji w sytuacji zagrożonej,
- 4) wartość i jakość indywidualnie istotnych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, w tym również w sytuacji zagrożonej,
- 5) poziom wskaźnika LtV.

W celu ograniczenia i zabezpieczenia ryzyka kredytowego detalicznych ekspozycji kredytowych dokonuje się jego pomiaru i oceny analizując m.in.:

- 1) poziom zaangażowania Banku w detaliczne ekspozycje kredytowe,
- 2) jakość portfela kredytowego w grupie tych ekspozycji,
- 3) wartość ww. ekspozycji w sytuacji zagrożonej.

Celem zarządzania ryzykiem rezydualnym w Banku jest monitorowanie tego ryzyka, zapewnienie skuteczności technik redukcji ryzyka kredytowego i eliminowanie ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych. Bank stosuje technikę redukcji ryzyka kredytowego polegającą na pomniejszaniu podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków.

W Banku celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest optymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie ryzyka, związanego z możliwością wystąpienia negatywnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną Banku, poprzez zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych, w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania. Utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na akceptowalnym poziomie.

Podstawowymi założeniami zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku 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 wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych oraz wypracowania pożądanego wyniku finansowego.

Bank stosuje wprowadzone przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS „Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej”.

Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej jest badana metodą luki w oparciu o:

- 1) raport luki przeszacowania, pokazujący wielkość niedopasowania (luki) sald bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania,
- 2) raport luki ryzyka bazowego, obrazujący w poszczególnych terminach przeszacowania poziom niedopasowania (luki) wrażliwych pozycji bilansowych i pozabilansowych, w podziale na stawki bazowe, w oparciu o które ustalane jest oprocentowanie należności / zobowiązań Banku,
- 3) raport luki ryzyka opcji Klienta, obrazujący wpływ na miary ryzyka oparte na dochodach oraz na wartość ekonomiczną kapitału wcześniejszych spłat kredytów, zrywalności depozytów terminowych przed umownym terminem wymagalności w przypadku, gdy poziom tego ryzyka stopy procentowej jest istotny,
- 4) analizę stopnia wrażliwości oprocentowania pozycji wrażliwych Banku na zmiany stóp rynkowych, co do wysokości nominalnego oprocentowania, istnienia różnych od 1 mnożników stawek bazowych, jak i klauzul minimalnego oprocentowania poszczególnych produktów,
- 5) symulacje wpływu zmian poziomu stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną kapitału Banku przy aktualnej strukturze pozycji wrażliwych, w tym analizy testów warunków skrajnych.

Bank przeprowadza analizy dla wszystkich walut łącznie, po przeliczeniu na PLN, ze względu na niski udział pasywów i aktywów walutowych w sumie bilansowej.

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez system limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów Banku.

Z kolei w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym celem strategicznym 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. Rozwijanie działalności dewizowej stosownie do potrzeb Klientów, jednak przy uwzględnieniu zasad ograniczania ryzyka walutowego. Utrzymywanie nieznaczonej skali działalności walutowej w Banku.

Bank stosuje wytyczne ujęte w Zasadach zarządzania ryzykiem walutowym opracowanych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W ograniczaniu ekspozycji na ryzyko walutowe w Banku Spółdzielczym w Namysławie, której maksymalny poziom określa wyznaczony apetyt na ryzyko stosuje się miary pozycyjne określające wartość otwartych pozycji walutowych Banku.

Bank nie prowadził działalności kredytowej w walutach obcych.

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu dążenie do wypracowania założonego w planie wyniku finansowego, przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyko walutowe na poziomie zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku.

W zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania celem strategicznym 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. Podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej - zapewnienie stabilnych źródeł finansowania. Pełne zabezpieczenie płynności Banku, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Za szczególnie istotne cele zarządzania ryzykiem płynności Bank uznaje:

- 1) wypełnianie obowiązku utrzymywania kapitału na pokrycie tego ryzyka w prowadzonej działalności na określonym regulacyjnie minimalnym poziomie, przy zachowaniu zasady, że realizowana polityka w tym zakresie zmierza do minimalizowania ekspozycji na ryzyko, przy

jednoczesnym zapewnieniu realizacji celów finansowych (poziomu dochodu) założonych przez Bank;

- 2) analizowanie sytuacji na rynku depozytowym, monitorowanie czynników stanowiących potencjalnie zagrożenie dla płynności Banku, zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie.

Podstawowym celem zarządzania płynnością w Banku jest kształtowanie struktury bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku w sposób zapewniający stałą zdolność do regulowania zobowiązań i uwzględniający charakter prowadzonej działalności oraz potencjalne potrzeby, mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub w zachowaniach Klientów.

Celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób prywatnych oraz utrzymywanie wszystkich wskaźników płynnościowych, w tym przede wszystkim miar płynności, na bezpiecznych poziomach, zgodnych z obowiązującymi procedurami. Stabilność pozyskiwanych środków i systematyczny wzrost kwoty osadu na depozytach są szczególnie istotne dla finansowania długoterminowych należności Banku.

Płynność finansową Banku w głównej mierze kształtują środki ulokowane przez podmioty niefinansowe. Środki te są podstawą rozwoju akcji kredytowej Banku, natomiast nadwyżka tych środków jest zagospodarowywana przez Zespół do spraw Płynności. Dla bezpieczeństwa działania Banku ważne jest utrzymywanie zróżnicowanych źródeł finansowania aktywów. W celu zwiększenia poziomu ich dywersyfikacji Bank podejmuje działania służące systematycznemu wzrostowi salda i poziomu stabilności środków pozyskiwanych od podmiotów niefinansowych, w tym od gospodarstw domowych i podmiotów gospodarczych. Od poziomu stabilnej bazy depozytowej Banku jest bowiem ściśle uzależniona możliwa skala rozwoju akcji kredytowej, w szczególności zaangażowania w kredyty długoterminowe, w tym w kredyty udzielane w konsorcjach z Bankiem Zrzeszającym i bankami spółdzielczymi.

Posiadanie powszechnie zakomunikowanych polityki i instrukcji dotyczących zarządzania ryzykiem płynności, w tym planów awaryjnych postępowania w przypadku zaistnienia sytuacji kryzysowych, tj. odbiegających od normalnych warunków działania Banku, obejmujących m.in. procedury zarządzania płynnością w odniesieniu do zamykania pozycji na koniec dnia i obsługiwania płynności bieżącej, Bank uznaje za niezbędne dla prawidłowej realizacji procesu zarządzania ryzykiem płynności oraz dostosowywania wielkości podejmowanego ryzyka do bieżącej i przewidywanej sytuacji rynkowej.

W Banku ocena płynności prowadzona jest dla pozycji złotych i walutowych, przy czym ze względu na dominujący w bilansie Banku udział pozycji w złotych, podstawowe znaczenie dla utrzymania całościowej płynności Banku pełni płynność złotowa. Przy jej ocenie bierze się pod uwagę kształtowanie się wskaźników dopuszczalnej ekspozycji na ryzyko płynności na tle ich wartości granicznych.

Poziom ekspozycji Banku na ryzyko płynności ograniczany jest obowiązującym systemem limitów zarówno zewnętrznym, jak i wewnętrznym.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest:

- 1) minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego oraz 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,
- 2) zapobieganie lub odpowiednie zarządzanie niwelowaniem skutków zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku,
- 3) 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.

Cele szczegółowe to:

- 1) zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
- 2) minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego, w tym nieprzekraczanie tolerancji na ryzyko ustalonej w postaci odpowiednich limitów dotyczących strat operacyjnych,
- 3) wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania wystąpieniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,
- 4) zapobieganie powstawania zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku,
- 5) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.

Bank analizuje potrzeby związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym i wprowadza odpowiednie zmiany organizacyjne, mające na celu minimalizację ryzyka operacyjnego, w tym zmiany wynikające z zewnętrznych przepisów i opracowań instytucji nadzorczych.

Bank zakłada w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym następujące reakcje na zidentyfikowane ryzyko:

- 1) akceptacja i zarządzanie ryzykiem (kształtowanie: przeniesienie, ograniczanie) - po zastosowaniu wybranych środków ograniczających ryzyko stwierdza się oceniając ryzyko, brak istotnego zagrożenia dla bezpieczeństwa i sytuacji Banku, uwzględniając również spodziewane i uzasadnione korzyści,
- 2) rezygnacja (unikanie) - w przypadku, gdy ryzyko jest na poziomie przekraczającym apetyt na ryzyko, po zastosowaniu środków ograniczających ryzyko lub też w sytuacji braku możliwości zastosowania skutecznych metod ograniczania ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym Banku ukierunkowane jest na:

- 1) działania prewencyjne, związane z identyfikacją, oceną i monitoringiem ryzyka, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów;
- 2) osłabianie i niwelowanie skutków zaszytych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem będzie ukierunkowane ze szczególną uwagą na możliwość powstania dwóch klas zdarzeń:

- 1) o wysokiej częstotliwości występowania, ale generujących niewielkie straty - zarządzając nimi poprzez ustanowienie limitów, monitorowanie zdarzeń i obserwację przestrzegania limitów występowania zdarzeń, a także poprzez metody zapobiegania powstawaniu ryzyka, w tym także ustanawianie i przestrzeganie odpowiednich procedur oraz działanie mechanizmów kontrolnych,
- 2) o niskiej częstotliwości występowania, ale generujących duże straty - zarządzając nimi poprzez ustanawianie procedur awaryjnych, planów ciągłości działania, a także w miarę możliwości i takiej potrzeby przenosząc ryzyko poza Bank.

Bank dzieli ryzyko wynikające z zagrożeń na poziomy ryzyka, w celu odpowiedniego doboru lub weryfikacji podejścia do ograniczania strat.

Bank posiada plan zachowania ciągłości działania oraz plany awaryjne.

W zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności celem strategicznym jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności obejmuje identyfikację potencjalnych zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych incydentów, podejmowanie działań wspierających oraz naprawczych, zapobiegających narażaniu Banku na występowanie zdarzeń wynikających z ryzyka braku zgodności oraz potencjalnych negatywnych skutków finansowych i niefinansowych nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, wymogów organów nadzorczych, rekomendacji i standardów rynkowych.

W Banku zapewnienie zgodności rozumiane jest jako dbałość Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku oraz pracowników o zachowanie standardów etycznych, rynkowych i przestrzeganie przepisów prawa, rekomendacji KNF i przepisów wewnętrznych Banku. Zapewnienie zgodności realizowane jest poprzez:

- 1) dostosowywanie przez komórki organizacyjne działalności Banku do obowiązujących przepisów prawa i rekomendacji nadzorczych;
- 2) budowanie i promowanie zasad postępowania pracowników Banku, zgodnych z obowiązującymi w Banku przepisami wewnętrznymi i standardami etycznymi, określonymi w Kodeksie Etyki;
- 3) przeciwdziałanie i zarządzanie konfliktami interesu;
- 4) przeciwdziałanie korupcji;
- 5) przeciwdziałanie nadużyciom;
- 6) ochronę pracowników zgłaszających nieprawidłowości dotyczące naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania;
- 7) przeciwdziałanie mobbingowi;
- 8) ochronę interesów Klienta poprzez:
 - a) uczciwie i kompetentne informowanie Klientów o ofercie Banku,
 - b) precyzyjne i zrozumiałe formułowanie wzorców umownych stosowanych w relacjach z Klientami oraz ich ocenę pod kątem potencjalnego występowania w ich treści klauzul abuzywnych,
 - c) precyzyjne i zrozumiałe formułowanie wszelkich pism, materiałów informacyjnych i marketingowych kierowanych do Klientów, a w szczególności informacji o zmianach obowiązujących regulaminów, kosztach i ryzykach związanych z oferowanymi produktami w sposób umożliwiający Klientowi dokonanie właściwego wyboru,
 - d) zabezpieczenie przed ujawnieniem tajemnicy bankowej lub nieuzasadnionym przetwarzaniem danych osobowych Klientów Banku,
 - e) dokonywanie oceny nowych i zmian istniejących produktów i usług dla Klientów Banku oraz prawidłowości oferowania i sprzedaży Klientom produktów i usług bankowych oraz instrumentów finansowych,
 - f) ustalenie zasad wynagradzania pracowników Banku w sposób nie zachęcający do faworyzowania własnych interesów ze szkodą dla Klienta,
 - g) ocenę zasad i trybu rozpatrywania reklamacji Klientów Banku;
- 9) przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
- 10) ocenę postępowania w zakresie powierzania czynności bankowych podmiotom zewnętrznym – obejmuje zawieranie, monitorowanie i raportowanie o prawidłowości zawierania umów outsourcingowych.

W Banku 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. Zaangażowanie rynkowe dostarczające bezpiecznego i zdywersyfikowanego źródła dochodu, o wrażliwości na zmiany makroekonomiczne oraz na działania konkurencji

niepowodującego przekraczania apetytu na ryzyko.

W zakresie zarządzania kapitałem w Banku celem strategicznym jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, poprzez optymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczenie na zwiększenie funduszy własnych Banku, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności. Bank zakłada sposób alokacji kapitału (maksymalne wykorzystanie kapitału) na ryzyka istotne zgodnie z obowiązującą w Banku polityką zarządzania kapitałem.

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

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.

Bank utrzymuje fundusze własne dostosowane do charakteru, złożoności i skali prowadzonej działalności a także poziomu ryzyka, na które jest i może być Bank narażony.

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.

Stosowana przez Bank metoda oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego oparta jest o zdefiniowany szczegółowo w Rozporządzeniu CRR 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.

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. 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.

Przy wyliczaniu regulacyjnych (minimalnych) wymogów w zakresie kapitału Bank stosował przepisy zawarte w Rozporządzeniu CRR i aktach delegowanych.

Na podstawie obowiązującej „Procedury oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Banku Spółdzielczym w Namysłowie” dokonywana jest agregacja łącznej kwoty kapitału wewnętrznego oraz wyliczanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego.

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.

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. Na koniec 2021r. 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 CRR;
- 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).

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.

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 uwzględniające buforę kapitałową.

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.

Natomiast w zakresie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej celem strategicznym 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. Wielkość działalności Banku nie może powodować przekroczenia apetytu na ryzyko.

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 limit ekspozycji na ryzyko nadmiernej dźwigni.

Bank, zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2020/11, na podstawie z art. 500b Rozporządzenia 873, może wyłączyć ze swojej miary ekspozycji całkowitej ekspozycje wobec banku centralnego, w związku z pandemią Covid-19. Bank w 2021 r. nie stosował tych wyłączeń.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem inwestycji finansowych, ze względu na szczególny charakter działalności bankowej, związany z obciążaniem ryzykiem środków powierzonych przez deponentów, jest osiągnięcie maksymalnego bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych inwestycji. Bank nie nabywa aktywów, które generują nadmiernie wysokie ryzyko w relacji do przyjętych w strategii lub polityce: apetytu na ryzyko, zdolności do oceny tego ryzyka oraz możliwości zabezpieczania się przed jego skutkami. Budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Biorąc pod uwagę różne cele utrzymywania poszczególnych instrumentów finansowych oraz horyzont czasowy, w którym te cele są realizowane, Bank prowadzi następujące kierunki inwestycji finansowych:

- 1) Inwestycje finansowe w podmioty w celu realizacji zadań Banku. Bank powierza realizację części zadań tym podmiotom w formie odrębnie zawartych umów. Należą do nich:
 - a) akcje i udziały w spółkach i spółdzielniach,
 - b) dopłaty do kapitału w spółkach;
- 2) Inwestycje finansowe w celu powiększenia wartości kapitałów (osiągnięcia korzyści finansowych) poprzez zaangażowanie w instrumenty rynku kapitałowego, pieniężnego, nieruchomości lub wszelkie inne przedsięwzięcia mogące przynosić zyski Bankowi;
- 3) Inwestycje finansowe w celu osiągnięcia/utrzymania wymaganych wskaźników bezpieczeństwa (np. współczynniki kapitałowe, wskaźniki oraz normy płynności itp.).

Podstawowym celem działalności inwestycyjnej Banku jest osiągnięcie maksymalnego bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych inwestycji. Bank będzie przede wszystkim zwiększać udział w bezpiecznych papierach wartościowych emitowanych przez podmioty o wadze ryzyka 0% i 20%, a w następnej kolejności stopniowo zwiększać udział pozostałych papierów wartościowych.

Bank dokonuje inwestycji w instrumenty finansowe zgodnie ze strategią Banku i planem finansowym przyjętymi przez Zarząd Banku i zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą Banku. Akceptowany poziom ryzyka inwestycji określany jest w formie limitów.

Bank stosuje Zasady inwestowania środków pieniężnych zgromadzonych przez Banki Spółdzielcze – Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego oraz Zasady ograniczania ryzyka Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z tytułu zaangażowań kapitałowych oraz transakcji przeprowadzanych z innymi bankami.

Bank zarządza ryzykiem reputacji w ramach oceny ryzyka braku zgodności oraz ryzyka operacyjnego - na podstawie skarg i reklamacji, oceny sygnałów z rynku oraz wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych.

Podstawową zasadą jest unikanie sytuacji, gdy zachowanie Banku powoduje złe rezultaty dla Klienta i tworzy groźbę powstania strat związanych z przegranyimi sporami sądowymi, kar nakładanych przez organy regulujące rynek lub utraty reputacji.

Skutki ryzyka reputacji są badane w chwili, gdy się przekładają na ryzyka mierzalne np. wycofywanie depozytów (ryzyko płynności) lub udziałów (ryzyko kapitałowe).

Celem zarządzania ryzykiem prowadzenia działalności jest zapewnienie nawiązywania i utrzymywania relacji sprzedażowych z Klientami, a także związanych z rzetelnością realizacji usług oraz rozpatrywania reklamacji, w sposób zapewniający poszanowanie praw Klientów, obowiązujących przepisów prawa w zakresie ochrony konsumentów lub Klientów, a także zachowanie zasad etyki.

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 CRR.
- 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) Agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku.
- 8) Raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób

syntetyczny Radzie Nadzorczej.

- 9) Audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.
- 10) Wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.
- 11) Stosowanie w Banku odpowiedniej etyki, kultury zarządzania ryzykiem.

Szczegółowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego określają odnoszące się do nich, obowiązujące w Banku regulacje i dokumenty wewnętrzne, w szczególności polityki, instrukcje, procedury i plany.

Regulacje wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku. Bank wprowadza odrębne polityki i instrukcje/procedury dotyczące zarządzania rodzajami ryzyka uznanymi za ryzyko istotne, natomiast zasady zarządzania innymi rodzajami ryzyka (ryzyko nieistotne) są objęte regulacjami wewnętrznymi w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W zasadnych przypadkach, np. z uwagi na wymagania wynikające z przepisów prawnych lub nadzorczych dla rodzajów ryzyka nieistotnego przyjmowane są odrębne polityki lub inne wymagane regulacje wewnętrzne. Dotyczy to m.in. zasad zarządzania ryzykiem bancassurance, zasad zarządzania ryzykiem prowadzenia działalności (conduct risk) - stanowiącego część ryzyka operacyjnego (ryzyko prawne), zasad zarządzania ryzykiem systemów związanym z prawidłowym, efektywnym i bezpiecznym wspieraniem działalności Banku przez jego środowisko teleinformatyczne.

W stosunku do ryzyk objętych szczególnym nadzorem opracowane zostały metody ich pomiaru oraz opracowano system raportowania.

Przeływ 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.

Bank wyznacza zadania priorytetowe w celu realizacji celów strategicznych w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz określonych w planach i politykach celów średnio- i krótko-terminowych. 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.

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, polityk oraz procedur w zakresie systemu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, systemu kontroli wewnętrznej oraz szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału

wewnętrzny.

- 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.

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 Namysłowie”, opisanym w części IV niniejszego załącznika.

III. Zasady zarządzania ryzykiem bankowym

Zarządzanie ryzykiem bankowym jest realizowane w ramach systemu zarządzania ryzykiem, którego zadaniem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka występującego w działalności Banku, służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) identyfikacja ryzyka – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń wewnętrznych i zewnętrznych 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,
- 2) pomiar ryzyka – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar, pomiar ryzyka ma charakter całościowy i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku,
- 3) 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,
- 4) 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,
- 5) raportowanie ryzyka – polegające na cyklicznym informowaniu o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców oraz adekwatne do rodzaju i skali ponoszonego przez Bank ryzyka,
- 6) 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.

W celu realizacji powyższych procesów w Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. 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.

Maksymalna skłonność do podejmowania ryzyka wyrażana jest limitami strategicznymi,

określonymi w poszczególnych politykach zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Banku.

W celu utrzymania tolerancji na ryzyko, na poziomie ograniczanym wskaźnikami skłonności do podejmowania ryzyka, Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.

Niezależne zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:

- 1) Gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka.
- 2) Ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z jednostek/komórek organizacyjnych Banku.
- 3) Podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń.
- 4) Zastosowaniu narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).
- 5) Ograniczaniu/eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

Bieżące zarządzanie ryzykiem 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.

Wybór konkretnych technik ograniczania skutków podejmowanego przez Bank 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.

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, wypłacalność, płynność oraz adekwatność kapitałową. W tym celu Bank wykorzystuje techniki testowania warunków skrajnych. Na podstawie wyników testów sporządzane są analizy dotyczące wpływu danego rodzaju ryzyka w sytuacji skrajnej na sytuację Banku.

Stosowanie technik testowania warunków skrajnych pozwala na ograniczenie ryzyka zmian warunków makroekonomicznych w działalności Banku. W Banku testom warunków skrajnych poddawane są takie czynniki ryzyka jak np.:

- 1) szokowa zmiana rynkowych stóp procentowych,
- 2) zmiany rynkowych cen nieruchomości,
- 3) wycofywanie depozytów,
- 4) zmiany cen na rynku walutowym,
- 5) wzrost kredytów zagrożonych, wywołany pogorszeniem koniunktury na rynku, wzrostem bezrobocia, zmianami w otoczeniu gospodarczym, czy legislacyjnym,
- 6) inne zmiany w otoczeniu Banku, koniunkturalne, społeczno-gospodarcze mogące mieć wpływ na ryzyko Banku – ryzyko biznesowe.

Bank projektując i stosując testy warunków skrajnych uwzględnia zasadę proporcjonalności, adekwatnie do swojej skali działalności, a także struktury i poziomu ryzyka obciążającego Bank.

Bank opracowuje plany awaryjne na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych, które mogą szczególnie istotnie wpłynąć na funkcjonowanie Banku, w szczególności plany awaryjne wymagane przez przepisy zewnętrzne.

Ocena ryzyka ma charakter oddolny (tzw. podejście „bottom up”) i odgórny (tzw. podejście „top down”), obejmuje całą strukturę zarządzania i poszczególne linie biznesowe oraz wykorzystuje spójną, zrozumiałą terminologię i jednolitą metodykę w obrębie całego Banku.

Decyzje określające poziom podejmowanego ryzyka nie opierają się wyłącznie na informacjach ilościowych lub danych wynikających z metodyki, lecz uwzględniają także

praktyczne i koncepcyjne ograniczenia pomiarów oraz metodyk, wykorzystując metodę jakościową w połączeniu z oceną ekspertów i dokładną analizą. Uwzględnia się istotne tendencje i dane makroekonomiczne, aby zidentyfikować ich potencjalny wpływ na ekspozycje i portfele. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

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

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.

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.

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

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:

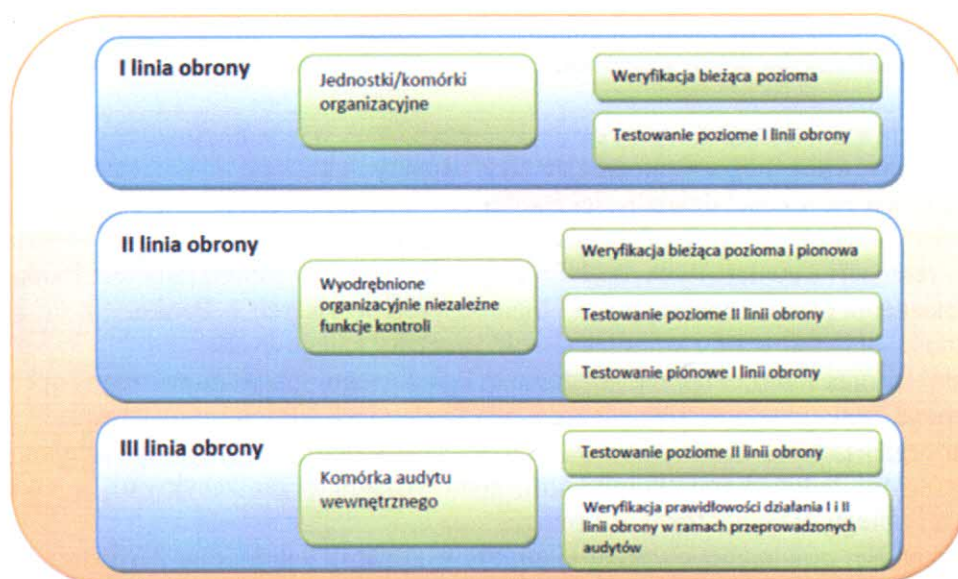
- a) w ramach nadzoru nad działalnością Banku - monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od komórki do spraw zgodności, komórki audytu wewnętrznej, Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu Banku,
- b) dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego.

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.

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

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.

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.

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.

Pracownicy komórek banku na drugim poziomie w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie 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

W Banku w ramach II linii obrony systemu kontroli wewnętrznej funkcjonuje wyodrębniona, niezależna komórka do spraw zgodności – Zespół do spraw Zgodności.

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.

Działania Zespołu do spraw Zgodności skupione są na wsparciu osiągnięcia 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).

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, zatwierdzone 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

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.

W przypadku naszego Banku będącego uczestnikiem Systemu Ochrony mechanizmy kontrolne na trzecim poziomie oraz niezależne monitorowanie ich przestrzegania stosuje zarządzająca tym Systemem jednostka zarządzająca.

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”.

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.

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.

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

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności funkcji kontroli, komórki ds. zgodności oraz komórki audytu wewnętrznej, na podstawie opracowanych i zatwierdzonych kryteriów oceny oraz opinii Komitetu Audytu Banku.

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 wewnętrznej. 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.

Sporządził/a:
Agnieszka Szczepańska
Kierownik Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz

KIEROWNIK
Zespołu Zarządzania
Ryzykami i Analiz
Agnieszka Szczepańska

Sprawdził/a:
Magdalena Janczura
Kierownik Zespołu do spraw Zgodności

KIEROWNIK
Zespołu do spraw Zgodności
Magdalena Janczura

Namysłów, dnia 31.05.2022r.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Namysławowie niniejszym oświadcza, iż ustalenia opisane w „Informacji podlegającej ujawnieniu zgodnie z Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Namysławowie dotyczącą adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu na dzień 31.12.2021 roku” są adekwatne do stanu faktycznego i zostały przygotowane zgodnie z wewnętrznymi procesami kontroli, 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 Namysławowie:

Zastępca Prezesa Zarządu


Jaromir Bieniek

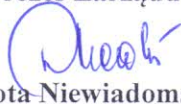
Zastępca Prezesa Zarządu


Grzegorz Zubek

Zastępca Prezesa Zarządu


Bogdan Cegielski

Prezes Zarządu


Dorota Niewiadomska

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 REGON 000504479

Namysłów, 31.05.2022r.

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 2021 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 oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 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, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE.

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.

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 000014004

NIP 752-000-02-40 REGON 000504479

Na dzień 31.12.2021r. przyjęte przez Bank wskaźniki kształtowały się na poziomie:

Lp.	Wskaźniki	Stan na dzień 31.12.2021r.
1.	Łączny współczynnik kapitałowy	15,73%
2.	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,73%
3.	Współczynnik kapitału Tier I	15,73%
4.	Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	11,77%
5.	Wskaźnik jakości kredytów (kapitał)	1,39%
6.	Wskaźnik pokrycia wpływów netto LCR:	
	- z uwzględnieniem depozytu obowiązkowego	344%
	- bez uwzględnienia depozytu obowiązkowego	287%
7.	Wskaźnik stabilnego finansowania netto NSFR	154%
8.	Aktywa netto (w tys. zł)	684 993
9.	ROA netto	0,36%
10.	Fundusze własne (w tys. zł)	37 650
11.	ROE netto	6,58%
12.	Uznany kapitał (w tys. zł)	37 650
13.	Kapitał podstawowy Tier I (w tys. zł)	37 650
14.	Kapitał Tier I (w tys. zł)	37 650
15.	Kapitał Tier II (w tys. zł)	0
16.	Wskaźnik dźwigni finansowej:	
	- zgodnie z definicją przejściową	5,42%
	- bez korekt okresu przejściowego	5,42%
17.	Wskaźniki ekspozycji nieobsługiwanych:	
	- NPE	0,83%
	- NPL	1,20%
	- TEXAS	12,04%
18.	Wskaźnik C/I	79,81%

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

Zarząd Banku Spółdzielczego w Namysłowie:

Zastępca Prezesa Zarządu


Jaromir Bieniek

Zastępca Prezesa Zarządu


Grzegorz Zubek

Zastępca Prezesa Zarządu


Bogdan Cegielski

Prezes Zarządu


Dorota Niewiadomska