

Załącznik do Uchwały Nr 02/21/2024
Zarządu Banku Spółdzielczego w Oleśnicy
z dnia 18.04.2024 roku

Załącznik do Uchwały Nr 01/02/2024
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Oleśnicy z dnia 25.04.2024 roku

**Informacja podlegająca ujawnieniom zgodnie z Polityką
ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym
Banku Spółdzielczego w Oleśnicy w zakresie adekwatności
kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających
ogłaszaniu na dzień 31.12.2023 roku**

Oleśnica, kwiecień 2024 r.

Spis treści:

I. Wprowadzenie.....	3
II. Informacje o Banku	4
III. Podstawy prawne.....	4
IV. Informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oraz Wytycznymi EBA/2018/10.....	6
1.Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki.....	6
2.Tabela EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko.....	8
3.Tabela EU OVC – Informacje ICAAP.....	10
4.Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji.....	10
5.Tabela EU OVB – Ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania.....	14
6.Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych.....	16
7.Tabela EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym.....	22
8.Tabela EU REMA – Polityka Wynagrodzeń.....	25
9.Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy.....	29
10.Tabela EU REM2 - Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.....	30
11.Tabela EU REM3 – Wynagrodzenia odroczone.....	30
12.Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie.....	30
13.Tabela – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (Wzór 1_Wytyczne EBA/2018/10).....	30
14.Tabela – Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (Wzór 3_Wytyczne EBA/2018/10).....	31
15.Tabela – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (Wzór 4_Wytyczne EBA/2018/10).....	33
16.Tabela – Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne (wzór 9_Wytyczne EBA/2018/10).....	34
17.Tabela EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki MREL	35
18.Tabela EU TLAC1 – Elementy składowe MREL.....	36
19.Tabela EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.....	39
V. Informacje ujawniane zgodnie z art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe, informacje dotyczące ryzyka operacyjnego (Rekomendacja M) oraz informacje dotyczące ryzyka płynności (Rekomendacja P)	40
1. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa.....	40
2.Opis polityki wynagrodzeń oraz informacja o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń.....	41
3.Opis systemu zarządzania ryzykiem, informacje dotyczące ryzyka operacyjnego (Rekomendacja M) oraz informacje dotyczące ryzyka płynności (Rekomendacja P).....	41
4.Opis systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z Rekomendacją H 1.11.....	59
VI. Informacje ujawniane zgodnie z Rekomendacją Z 13.6 dot. sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów.	61
VII. Oświadczenia Zarządu Banku.....	63
Załącznik nr 1 - Ocena wyboru zakresu ogłaszanych informacji.....	64

I. Wprowadzenie

Na podstawie części Ósmej Rozporządzenia CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia, Wytycznych EBA/2018/10 oraz Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF), Bank Spółdzielczy w Oleśnicy opracował niniejszy dokument przedstawiający informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, obejmujący profil ryzyka Banku, według stanu na dzień 31.12.2023 r.

Niniejsza informacja przeznaczona jest dla uczestników rynku, a także innych podmiotów bądź osób zainteresowanych zakresem ogłaszanych informacji. Ilościowe dane pieniężne ujawnione w informacji prezentowane są w PLN. Informacja ogłaszana jest raz do roku i publikowana na stronie internetowej Banku Spółdzielczego w Oleśnicy: <https://www.bsolesnica.pl/>

Bank, jako **inna instytucja**, tj. niebędąca instytucją małą i niezłożoną w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR ani instytucją dużą w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 146 Rozporządzenia CRR i jednocześnie **nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, publikuje raz do roku następujący zakres informacji:

- 1) cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a, e, oraz f Rozporządzenia CRR);
- 2) informacje w odniesieniu do zasad zarządzania (art. 435 ust. 2 lit. a, b i c Rozporządzenia CRR);
- 3) informacje na temat funduszy własnych (art. 437 lit. a Rozporządzenia CRR);
- 4) informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. c, d Rozporządzenia CRR);
- 5) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR;
- 6) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1, lit. a-d, h-k Rozporządzenia CRR);
- 7) informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10).

W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank raz do roku ogłasza: opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informacje o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.

Ponadto raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17), a także dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).

Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).

Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji poufnych, tj. takich, w których Bank z tytułu powiązań z klientem lub innym kontrahentem zobowiązał się do zachowania poufności oraz zastrzeżonych, tj. takich, których podanie do publicznej wiadomości osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia CRR; informacje zastrzeżone mogą obejmować informacje dotyczące produktów i systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji w te produkty lub systemy.

Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych



z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust. 2 lit. c, art. 437 i art. 450 Rozporządzenia CRR.

II. Informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Oleśnicy z siedzibą: 56-400 Oleśnica, ul. Wrocławska 36, zwany dalej „Bankiem” zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy w Krajowym Rejestrze Sądowym – Rejestrze Przedsiębiorców pod numerem 0000124429.

Bank Spółdzielczy w Oleśnicy jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa.

Bank Spółdzielczy w Oleśnicy od dnia 31.12.2015 roku jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank nie jest jednostką zależną, ani dominującą oraz nie podlega konsolidacji.

Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości

Kod LEI Banku to: 259400VMH8P3KXNP38

III. Podstawy prawne

1. Niniejszy dokument stanowi realizację:
 - 1) Rozporządzenia 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 (Rozporządzenie CRR);
 - 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego na instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
 - 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
 - 4) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
 - 5) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10);



- 6) Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2022/13);
 - 7) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
 - 8) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
 - 9) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
 - 10) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
 - 11) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Informacje podlegające ujawnieniom sporządzane są na podstawie wewnętrznych procedur:
- 1) „Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Oleśnicy w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu”;
 - 2) „Instrukcji sporządzania i ogłaszania przez Bank Spółdzielczy w Oleśnicy informacji podlegających ujawnieniom”.



IV. Informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oraz Wytycznymi EBA/2018/10

1. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. art. 447 Rozporządzenia CRR)

	a		b	
	31.12.2023	dany rok	31.12.2022	rok poprzedni
Dostępne fundusze własne (kwoty)				
1	Kapitał podstawowy Tier 1		67 180,02	53 460,88
2	Kapitał Tier 1		67 180,02	53 460,88
3	Łączny kapitał		72 141,69	60 421,45
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		398 864,72	368 788,10
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)		16,8428%	14,4963%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)		16,8428%	14,4963%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)		18,0867%	16,3838%
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	0
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		0	0
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)		0	0
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)		8,0000%	8,0000%
Wymóg połączony bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				

Informacja podlegająca ujawnieniom zgodnie z Polityką ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Oleśnicy w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu na dzień 31.12.2023 roku



8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000%	2,5000%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,0000%	0,0000%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0000%	0,0000%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,0000%	0,0000%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000%	0,0000%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000%	0,0000%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000%	2,5000%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000%	10,5000%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	59,89%	57,83%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 122 863 938,00	989 726 957,00
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,9829%	5,4016%
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	0
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,000%	3,0000%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0	0
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,000%	3,0000%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	591 507 300,00	540 810 757,00
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	216 843 666,00	220 801 344,00
EU-16b	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	32 959 123,00	50 382 548,00

Informacja podlegająca ujawnieniom zgodnie z Polityką ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Oleśnicy w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu na dzień 31.12.2023 roku



16	Wyphwy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	183 884 543,00	170 418 796,00
17	Wskaźnik pokrycia wyphwów netto (%)	321,6732%	317,3422%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	1 122 863 938,00	964 790 410,00
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	515 676 237,00	514 615 244,00
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	204,24%	187,48%

2. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko (Załącznik I do Rozporządzenia 2021/637 - art. 438 lit d) Rozporządzenia CRR)

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko	Łączne wymogi w za-kresie funduszy własnych		
		a	b	c
	T(2023)	T-1(2022)	T(2023)	
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	398 864 716	368 788 096	
2	W tym metoda standardowa	295 812 003	296 308 720	
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)	0	0	0
21	W tym metoda standardowa			
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne	8 244 217	5 798 350	
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego			
EU-23b	W tym metoda standardowa			
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	525 177	426 068	
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			

Informacja podlegająca ujawnieniom zgodnie z Polityką ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Olesnicy w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji, podlegających ogłaszaniu na dzień 31.12.2023 roku

27	Nie dotyczy		
28	Nie dotyczy		
29	Ogółem	1 378 288 815	1 336 693 283

3. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP (Załącznik I do Rozporządzenia 2021/637 - art. 438 lit c) Rozporządzenia CRR - format dowolny)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje ICAAP
art. 438 lit c) Rozporządzenia CRR	b)	<p>Na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego</p> <p>Informacje ujawniane wyłącznie na żądanie odpowiedniego właściwego organu.</p>

4. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji (Załącznik III do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435 ust 1 lit a, e, f Rozporządzenia CRR - format dowolny)

W poniższej tabeli zawarto opis strategii Banku w zakresie ryzyka oraz sposobu w jaki funkcja zarządzania ryzykiem oraz Zarząd Banku oceniają i zarządzają ryzykiem oraz ustalają limity, umożliwiającą odbiorcom informacji ujawnianej jasne zrozumienie tolerancji/apetytu na ryzyko Banku w odniesieniu do jej głównych działań i wszystkich istotnych rodzajów ryzyka.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
		<p>1. Model biznesowy Banku Spółdzielczego w Oleśnicy opisywała "Strategia działalności Banku Spółdzielczego w Oleśnicy na lata (...)", zwana dalej Strategią działania oraz "Plan finansowo-gospodarczy Banku Spółdzielczego w Oleśnicy na rok (...)", zwany dalej Planem. Zarządzanie ryzykiem odbywało się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy”, przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą oraz zgodnie z Politykami dotyczącymi zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, które były zgodne z założeniami Strategii działania i Planu. Natomiast szczegółowe kierunki polityki zostały zawarte w Instrukcjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.</p> <p>2. System zarządzania ryzykiem był częścią systemu zarządzania Bankiem. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem należało: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych, redukujących ryzyko i jego skutki, a także monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka. W Banku wdrożony został adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności</p>

Informacja podlegająca ujawnieniom zgodnie z Polityką ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Oleśnicy w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagradzeń oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu na dzień 31.12.2023 roku



<p>Art. 435 ust. 1 lit. f) Rozporządzenia CRR</p>	<p>a) Ujawnienie związłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający</p>	<p>działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem, która określała tolerancję na ryzyko akceptowaną przez Bank.</p> <p>3. Bank określał apetyt na ryzyko jako całkowity poziom ryzyka, na które Bank był gotowy i które był skłonny podjąć przed jego faktyczną materializacją (maksymalny poziom ryzyka dopuszczony przez Bank). Poszczególne instrukcje zarządzania ryzykiem ujmowały wszystkie limity ograniczające ryzyko istotne i nieistotne zatwierdzone przez Zarząd oraz zaakceptowane przez Radę Nadzorczą. Cele definiujące apetyt na ryzyko miały charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.</p> <p>4. Podstawowe wskaźniki finansowe, określające ogólny profil ryzyka Banku zawarte zostały w części tabelarycznej niniejszego opracowania (stan na dzień 31.12.2023 r.).</p> <p>5. W celu zabezpieczenia odpowiedniego poziomu funduszy własnych, Bank realizował działania zapisane w "Instrukcji szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy" oraz "Instrukcji wyznaczenia współczynników kapitałowych, wskaźnika dźwigni oraz wskaźnika MREL w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy". Przyjęta polityka kapitałowa zawierała w szczególności: długoterminowe cele kapitałowe Banku, preferowaną strukturę kapitału, kapitałowe plany awaryjne, utrzymywanie poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny Banku. Określony poziom funduszy własnych, alokowany na dany rodzaj ryzyka, był poziomem maksymalnym i oznaczał apetyt na ryzyko Banku.</p> <p>6. System zarządzania kapitałem i ryzykiem Banku zapewnił spójną politykę relacji pomiędzy kapitałem i poziomem ryzyka oraz wewnętrzną kontrolę nad procesem ICAAP, gwarantującą jego prawidłowość oraz dostosowywanie do zmieniających się warunków funkcjonowania.</p> <p>7. Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2023 przebiegał w oparciu o strukturę organizacyjną Banku opisaną w "Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Oleśnicy".</p>
<p>Art. 435 ust. 1 lit. e) Rozporządzenia CRR</p>	<p>c) Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem</p>	<p>Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie zostało zawarte w części VII niniejszej Informacji.</p>
<p>f)</p>	<p>Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka</p>	<p>1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywało się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy”, zwaną dalej Strategią, przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia była zgodna z założeniami długofalowymi, określonymi w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Oleśnicy na lata (...)” oraz „Planie finansowo-gospodarczym Banku Spółdzielczego w Oleśnicy na rok (...)”. Strategia podlegała coroczemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja mogły być dokonywane również w przypadku wystąpienia znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu zewnętrznym Banku, które w 2023 r. nie wystąpiły.</p> <p>2. Strategia powiązana była z innymi regulacjami wewnętrznymi, w których zawarte były odpowiednio zapisy odnoszące się do procesu zarządzania dla poszczególnych rodzajów ryzyka.</p> <p>3. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmował identyfikację ryzyka, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie i kontrolę podejmowanego ryzyka.</p> <p>4. W procesie zarządzania, strategiczne cele określała Rada Nadzorczą, która oceniała skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. Zarząd odpowiadał za sprawne i adekwatne funkcjonowanie całego systemu zarządzania ryzykiem.</p>



<p>Art. 435 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR</p>		<p>5. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane było na podstawie wewnętrznych procedur opracowanych w formie pisemnej, zatwierdzonych przez Zarząd, a w niektórych przypadkach również przez Radę Nadzorczą. System zarządzania ryzykiem w Banku określał rolę, obowiązki i uprawnienia organów oraz komórek i jednostek organizacyjnych Banku w procesie zarządzania ryzykiem oraz wzajemne interakcje pomiędzy podmiotami tego procesu.</p> <p>6. Proces oceny i raportowania ryzyka w ujęciu portfelowym był oddzielony organizacyjnie od oceny i podejmowania ryzyka w odniesieniu do pojedynczych transakcji.</p> <p>7. Częstotliwość pomiaru lub szacowania ryzyka dostosowana była do wielkości oraz profilu i rodzajów ryzyka w działalności Banku. Stosowane przez Bank metody pomiaru lub szacowania ryzyka uwzględniały aktualnie prowadzoną oraz planowaną działalność Banku. Metody lub systemy pomiaru ryzyka, w szczególności ich założenia były poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.</p> <p>8. Dla utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie Bank wyznaczał limity na poszczególne rodzaje ryzyka. Ustanowiony system limitów wewnętrznych oraz wskaźników wczesnego ostrzeżenia zabezpieczał poziom ryzyka bankowego.</p> <p>9. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych. Założenia przyjmowane w przeprowadzonych testach warunków skrajnych były odpowiednio dotkliwie i dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka. Weryfikacja założeń, scenariuszy oraz rezultatów testów warunków skrajnych uwzględniała ogólną sytuację Banku oraz zmiany w jego otoczeniu, historyczne wykorzystanie wyników pomiaru ryzyka oraz poziom przestrzegania limitów a także istotne zmiany założeń planów awaryjnych.</p> <p>10. Zarząd Banku dbał o to, aby Bank posiadał rzetelny, szybki oraz dokładny system informacji dla kierownictwa, umożliwiający efektywne podejmowanie decyzji. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka, kierowany do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku był sformalizowany i objęty „Instrukcją sporządzania informacji zarządzanej w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy” definiującą: nazwy raportów / sprawozdań / analiz, częstotliwość sporządzania, autorów/odbiorców, terminy sporządzania raportów/sprawozdań/ analiz dotyczących ryzyka, nazwy procedur/regulacji oraz zakres raportów, z której wynikał obowiązek sporządzania raportów/sprawozdań/analiz. Systemem informacji zarządzanej były objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania dostosowane były do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podjęcia decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko. System ten dostarczał informacji na temat wielkości ryzyka na jakie narażony był Bank, umożliwiał ocenę skutków decyzji kierownictwa oraz służył monitorowaniu przestrzegania limitów.</p> <p>11. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad zgodnością polityki w zakresie zarządzania ryzykiem ze Strategią działania i Planem finansowym Banku. Rada co najmniej raz na kwartał informowana była o najważniejszych wydarzeniach mających wpływ na poziom ryzyka w Banku oraz znaczących zmianach w procesie i systemie zarządzania ryzykiem.</p> <p>12. Obowiązujące w Banku procedury zarządzania ryzykiem podlegały regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działał. Przeglądy procedur dokonywane były w celu zapewnienia, aby proces zarządzania ryzykiem był kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.</p> <p>13. Testy warunków skrajnych są nieodłącznym elementem zarządzania ryzykiem, dlatego wykorzystywane były w celu pomiaru ryzyka. Testy przeprowadzane były na podstawie opracowanych metod, określonych w regulacjach wewnętrznych, zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą oraz mogły być przeprowadzane w okolicznościach wystąpienia nieprzewidzianych scenariuszy tj. w sytuacji stwierdzenia zaistniałych nagłych i istotnych zmian warunków rynkowych. Testy były odpowiednio zintegrowane z procesem zarządzania oraz działaniami Zarządu. Zakładane w testach założenia oraz zmiany czynników wewnętrznych i zewnętrznych były wystarczająco dotkliwie, a zdarzenia w nich zachodzące były łączone w sposób zapewniający prawidłowy obraz strat występujących w warunkach skrajnych i jednocześnie umożliwiały poprawne wskazanie podjęcie działań prewencyjnych. Testy przeprowadzane były z wykorzystaniem zdarzeń zarówno historycznych jak i hipotetycznych. Wnioski z nich płynące wykorzystywane były przy podejmowaniu decyzji biznesowych przez Bank.</p>
---------------------------------------------------	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



	<p>14. Przyjęte cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami, przedstawione poniżej, określała "Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Olesnicy".</p>
	<p>Ryzyko kapitałowe</p>
	<p>Celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej była budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności na poziomie adekwatnym do skali oraz profilu ryzyka działalności Banku.</p>
	<p>Ryzyko kredytowe i kontrahenta</p>
	<p>Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym i kontrahenta było utrzymywanie stabilnego oraz zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości oraz bezpieczeństwo rozumiane jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.</p>
	<p>Ryzyko bancassurance</p>
	<p>Celem strategicznym Banku w zarządzaniu bancassurance było utrzymanie poziomu ryzyka zgodnego z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym przez ustanowione limity.</p>
	<p>Ryzyko płynności i finansowania</p>
	<p>Celem strategicznym zarządzania płynnością w Banku było zapewnienie zdolności do zachowania płynności płatniczej, utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych oraz dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania.</p>
	<p>Ryzyko ogólne stóp procentowych w portfelu bankowym</p>
	<p>Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej było utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku oraz minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku odsetkowego na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych.</p>
	<p>Ryzyko operacyjne</p>
	<p>Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym było ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej.</p> <p>Celem strategicznym w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności było stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwa ochrona interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego.</p> <p>Celem strategicznym w zakresie części ryzyka będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa było: 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.</p> <p>Celem strategicznym w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko modeli było dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, monitoring strat w ramach rejestrów ryzyka operacyjnego, walidacja i administrowanie w ramach corocznych przeglądów zarządczych polityk, strategii, instrukcji, procedur zarządzania ryzykiem, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat.</p> <p>Celem strategicznym w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko zasobów ludzkich w obszarze potrzeb Banku było najlepsze wykorzystanie kwalifikacji i uzdolnień pracowników do realizacji zadań ujętych w strategii i planach operacyjnych, natomiast w obszarze</p>



	<p>potrzeb pracowników było tworzenie im możliwości nauki w celu rozwijania umiejętności, zapewnienie rozwoju kariery i zwiększenie szans na znalezienie zatrudnienia w przypadku zwolnienia.</p> <p>Celem strategicznym w zakresie ryzyka prowadzenia działalności było utrzymywanie relacji z klientem oraz świadczenie usług finansowych na odpowiednio wysokim poziomie.</p> <p>Celem strategicznym w zakresie ryzyka związanego z finansowaniem terroryzmu oraz ryzykiem prania pieniędzy było bezwzględne przestrzeganie obowiązujących uregulowań oraz prawidłowości realizacji programu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.</p> <p>Ryzyko utraty reputacji</p> <p>Celem strategicznym w zakresie ryzyka było stałe dbanie o wizerunek, dobre imię Banku i jego pracowników oraz przestrzeganie obowiązujących uregulowań w zakresie: relacji z klientami, zasad ujawniania informacji, bezpieczeństwa informacji i ochrony danych osobowych, stosowania zasad etyki itp.</p> <p>Ryzyko braku zgodności</p> <p>Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku miało na celu ograniczenie negatywnych skutków, które wynikały z:</p> <ol style="list-style-type: none">1) niezgodności regulacji wewnętrznych i standardów postępowania z obowiązującymi przepisami prawa, uchwałami KNF, standardami i praktykami rynkowymi,2) naruszeń związanych z nieprzestrzeganiem obowiązujących przepisów prawa, regulacji i standardów obowiązujących w Banku, przez pracowników Banku oraz wobec pracowników Banku,3) nieetycznego postępowania Banku lub jego pracowników wobec klientów lub kontrahentów. <p>Ryzyko wyniku finansowego</p> <p>Celem strategicznym w perspektywie finansowej było zwiększenie skali i efektywności działania poprzez zwiększenie skali działania Banku, optymalizację rentowności działania, poprawę rentowności działań, zwiększenie kapitałów. Bank wdrażał właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmiany czynników otoczenia i podejmował działania mające na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej</p> <p>Ryzyko inwestycji</p> <p>Podstawowym celem zarządzania inwestycjami kapitałowymi i pieniężnymi była identyfikacja i monitoring ich ryzyka, w celu ograniczenia negatywnego wpływu cen walorów w portfelu na wynik finansowy i fundusze własne Banku.</p>
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

5. Tabela EU OVB – Ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania (Załącznik III do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435 ust 2 lit. a, b, c Rozporządzenia CRR - format dowolny)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 435 ust. 2 lit. a) Rozporządzenia CRR	a)	Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego - Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku nie zajmują stanowisk dyrektorskich. W związku z pełnioną funkcją, sprawują nadzór nad głównymi obszarami działalności Banku.

Informacja podlegająca ujawnieniom zgodnie z Polityką ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Oleśnicy w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu na dzień 31.12.2023 roku



<p>Art. 435 ust. 2 lit. b) Rozporządzenia CRR</p>	<p>Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej</p> <p>Proces rekrutacji i wyboru członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej jest realizowany w oparciu o przyjęty „Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Oleśnicy” oraz „Regulamin Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Oleśnicy”. Nie można być jednocześnie członkiem Rady Nadzorczej i członkiem Zarządu. Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę wyniki indywidualnej pierwotnej oceny odpowiednio kandydatów na członków Zarządu, przeprowadzanej na podstawie „Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy”. Rada Nadzorcza weryfikuje odpowiednio kandydatów na członków Zarządu uwzględniając kryteria oceny w zakresie: poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego, rękami należytego wykonywania funkcji, poświęcania czasu na wykonywanie obowiązków w Banku i powiązania z Bankiem Spółdzielczym. W procesie oceny odpowiedniości kolegiatnej bada się wymogi odpowiedniości także całego składu Zarządu w celu sprawdzenia czy indywidualne kwalifikacje, umiejętności i doświadczenie poszczególnych członków organu dopełniają się w taki sposób, że zapewniony jest odpowiedni poziom kolegiatnego zarządzania Bankiem. Określając oczekiwany poziom kompetencji, uwzględnia się wymóg, aby Zarząd Banku jako całość posiadał odpowiedni poziom kompetencji we wszystkich obszarach, co nie oznacza, że na każdym stanowisku wymagane są kompetencje na jednolite wysokim poziomie we wszystkich obszarach.</p> <p>Podając decyzję w ramach rekrutacji osób do składu Zarządu Banku, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę zróżnicowanie ze względu na wykształcenie, doświadczenie zawodowe, wiek osób oraz zróżnicowanie ze względu na płeć, przy czym decyzja w zakresie rekrutacji poszczególnych członków Zarządu nie może być podjęta wyłącznie w celu zwiększenia stopnia zróżnicowania, ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedzialności tego organu jako całości lub kosztem odpowiedzialności pojedynczych członków Zarządu.</p> <p>Oceny odpowiedniości dokonuje Rada Nadzorcza, podejmując w tym celu stosowną uchwałę. Rada dokonuje także wtórnej indywidualnej oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz Zarządu jako organu (w trakcie pełnionej funkcji) raz na dwa lata lub w innych sytuacjach określonych w Polityce odpowiedzialności.</p> <p>W dniu 31.03.2023 r. Rada Nadzorcza dokonała wtórnej oceny odpowiedzialności indywidualnej członków Zarządu i oceny zbiorowej Zarządu, pozytywnie oceniając rzeczywisty stan wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej członków Zarządu.</p> <p>Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli na okres 5-letniej kadencji. Do składu Rady może być wybrany wyłącznie członek Banku, a jeżeli członkiem Banku jest osoba prawna – do Rady może być wybrana osoba niebędąca członkiem Banku, wskazana przez osobę prawną. W Radzie udział pracowników Banku będących jego członkami nie może przekraczać 1/5 jej składu. W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym, pełnomocnicy Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu, pełnomocnikami Banku Spółdzielczego lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.</p> <p>Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny odpowiedzialności w odniesieniu do każdego z kandydatów na członków Rady Nadzorczej z osobna jak również oceny odpowiedzialności kolegiatnej Rady jako organu Banku.</p> <p>Ocenę odpowiedzialności przygotowuje Komisja ds. oceny odpowiedzialności, która składa się z trzech członków, wybranych na posiedzeniu Zebrania Przedstawicieli, a ostatecznej oceny dokonuje Zebranie Przedstawicieli, uwzględniając rekomendację Komisji i podejmując w tej sprawie stosowną uchwałę. W ramach procesu wyboru członków Rady Nadzorczej Zebranie Przedstawicieli: analizuje wymagania dotyczące poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego, ocenia przewidywane zaangażowanie pod względem poświęcanego czasu na wykonywanie</p>
---------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



	<p>obowiązków, uwzględnia kryterium rękopisów należytego wykonywania funkcji, niezależności i powiązań z Bankiem. W procesie oceny odpowiedzialności kolegiatnej bada się wymogi odpowiedzialności całego składu Rady Nadzorczej w celu sprawdzenia czy indywidualne kwalifikacje, umiejętności i doświadczenie poszczególnych członków organu dopełniają się w taki sposób, że zapewniony jest odpowiedni poziom nadzoru nad zarządzaniem Bankiem, w tym odpowiedni udział osób spełniających kryteria wynikające z przepisów szczegółowych (Komitet Audytu). Określając oczekiwany poziom kompetencji, uwzględnia się wymóg, aby organ jako całość posiadał odpowiedni poziom kompetencji we wszystkich obszarach, co nie oznacza, że na każdym stanowisku wymagane są kompetencje na jednolite wysokim poziomie we wszystkich obszarach. Ocenę odpowiedzialności przeprowadza się przed powołaniem danej osoby w skład organu (ocena pierwotna), a także w toku pełnienia funkcji w sytuacjach tego wymagających (ocena wtórna).</p> <p>W dniu 19.05.2022 r. Zebranie Przedstawicieli, uwzględniając rekomendację Komisji ds. odpowiedzialności, dokonało wtórnej oceny odpowiedzialności indywidualnej członków Rady i oceny kolegiatnej Rady, pozytywnie oceniając rzeczywisty stan wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej członków Rady.</p>
Art. 435 ust. 2 lit. c) Rozporządzenia CRR	<p>Informacje na temat strategii w zakresie różnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego</p> <p>Podjętą decyzję w ramach rekrutacji osób do składu Zarządu Banku, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę różnicowanie ze względu na wykształcenie, doświadczenie zawodowe, wiek osób oraz różnicowanie ze względu na płeć, przy czym decyduje w zakresie rekrutacji poszczególnych członków Zarządu nie może być podjęta wyłącznie w celu zwiększenia stopnia różnicowania, ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedzialności tego organu jako całości lub kosztem odpowiedzialności członków Zarządu. Celem zarządzania różnorodnością w Zarządzie jest zapewnienie wysokiej jakości realizacji zadań, poprzez dobór składu kadry o odpowiednich kwalifikacjach, potencjale rozwojowym, zmotywowanej i gotowej do pracy w atmosferze szacunku, zaufania i współpracy, stosując w pierwszej kolejności obiektywne kryteria merytoryczne i uwzględniając korzyści wynikające z różnorodności. Bank dąży do osiągnięcia stanu, w którym obie płcie w organach Banku łącznie są dostatecznie reprezentowane, przy użyciu takich narzędzi jak rekrutacja i ocena odpowiedzialności.</p>

6. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych (Załącznik VII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 437 lit a Rozporządzenia CRR)

Lp.	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 w tym: instrument typu 1	0	

Informacja podlegająca ujawnieniu zgodnie z Polityką ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Oleśnicy w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu na dzień 31.12.2023 roku



Bank Spółdzielczy w Oleśnicy

www.bsolesnica.pl

	w tym: instrument typu 2		
	w tym: instrument typu 3		
2	Zyski zatrzymane	0	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	66 830 377,31	
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR i powiązane ażio 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	874 600,00	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	67 704 977,31	Suma wierszy 1-5a
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)		
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	268 303,76	
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)	0	
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)		

Informacja podlegająca ujawnieniom zgodnie z Polityką ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Oleśnicy w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu na dzień 31.12.2023 roku



Bank Spółdzielczy w Oleśnicy

www.bsolesnica.pl

18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
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)	0
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
24	Nie dotyczy	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (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)	0
27a	Inne korekty regulacyjne	256 650,69
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	524 954
29	Kapitał podstawowy Tier I	67 180 022,86
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty		Suma wierszy 7-20a, 21,22 oraz 25a-27

Informacja podlegająca ujawnieniom zgodnie z Polityką ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Oleśnicy w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu na dzień 31.12.2023 roku



Bank Spółdzielczy w Oleśnicy

www.bsolesnica.pl

30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	
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	Suma wierszy 30, 33 i 34
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	
38	Bepośrednie, pośrednie 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	Bepośrednie, pośrednie 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, pośrednie 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	Suma wierszy 37-42
44	Kapitał dodatkowy Tier I	Wiersz 36 minus wiersz 43
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	67 180 023 Suma wierszy 29 i 44

Informacja podlegająca ujawnieniom zgodnie z Polityką ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Oleśnicy w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu na dzień 31.12.2023 roku



Kapitał Tier II: instrumenty		0
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	4 961 664,84
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	
53	Bepośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	
54	Bepośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
54a	Nie dotyczy	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
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	0
58	Kapitał Tier II	4 961 664,84
		Suma wierszy 52-56
		Wiersz 51
		minus wiersz 57

Informacja podlegająca ujawnieniom zgodnie z Polityką ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Oleśnicy w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu na dzień 31.12.2023 roku



Bank Spółdzielczy w Oleśnicy

www.bsolesnica.pl

59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	72 141 687,70	Suma wierszy 45 i 58
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	398 864 716,00	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufony			
61	Kapitał podstawowy Tier I	16,84%	
62	Kapitał Tier I	16,84%	
63	Łączny kapitał	18,09%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	27 920 530,12	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	698 013,25	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
EU-67a	w tym wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)		
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyróżony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych		
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpśrednie 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)		
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 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)		
Pułapy stosowane do uwzględnienia rezerw w kapitale Tier II			

Informacja podlegająca ujawnieniom zgodnie z Polityką ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Oleśnicy w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji, podlegających ogłaszaniu na dzień 31.12.2023 roku



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

7. Tabela EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym (Załącznik VII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 437 lit a) Rozporządzenia CRR)

	a	b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
Podział według klas aktywów/zobowiązań, zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa			
Kasa, środki w Banku Centralnym	541 003 305,09	kasa +bony NBP	

Informacja podlegająca ujawnieniom zgodnie z Polityką ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Oleśnicy w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu na dzień 31.12.2023 roku



Bank Spółdzielczy w Oleśnicy

www.bsolesnica.pl

Należności od innych banków	234 014 435,93	11 340 082,24
- <i>obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		
- <i>wyceniane w zamortyzowanym koszcie</i>		
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyzrzeniem odkupu		
Pochodne instrumenty finansowe		
Należności z tytułu leasingu finansowego		
Papiery wartościowe:	85 618 740,60	obligacje BPS, komunalne, skarbowe, akcje
- <i>przeznaczone do obrotu</i>		
- <i>obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		
- <i>wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>		
- <i>wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>		
- <i>wyceniane w zamortyzowanym koszcie</i>	85 618 740,60	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom:	456 317 851,92	
- <i>obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		
- <i>wyceniane w zamortyzowanym koszcie</i>	456 317 851,92	
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone		
Zapasy		
Rzeczowe aktywa trwałe	13 461 861,02	
Nieruchomości inwestycyjne		
Wartości niematerialne	268 303,76	
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	2 625 884,00	
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		
Pozostałe aktywa	2 376 693,74	
Aktywa razem	1 335 687 076,06	1 335 687 076,06
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
Zobowiązania wobec innych banków	10 076 606,34	

Informacja podlegająca ujawnieniom zgodnie z Polityką ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Oleśnicy w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu na dzień 31.12.2023 roku

Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
Pochodne instrumenty finansowe		
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		
Zobowiązania wobec klientów	1 209 493 244,65	
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	8 034 309,00	
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 645 192,00	
Pozostałe zobowiązania	7 037 534,85	
Rezerwy	3 461 544,80	
Zobowiązania razem	1 239 748 431,64	
Kapitał własny		
Kapitał zakładowy	874 600,00	
Akcje własne		
Kapitał zapasowy		
Inne całkowite dochody	2 963 804,31	
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych		
Wynik roku bieżącego	28 233 667,11	
Pozostałe kapitały	63 866 573,00	
Razem kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		
Przypadający akcjonariuszom niekontrolującym		
Kapitał własny ogółem	95 938 644,42	
Suma zobowiązań i kapitału własnego	1 335 687 076,06	0

8. Tabela EU REMA – Polityka Wynagrodzeń (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450, ust. 1, lit. a)-d) oraz k) Rozporządzenia CRR)

Podstawa prawna	Ujawniane informacje jakościowe
<p>Art. 450 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR</p>	<p>Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń głównego organu odpowiedzialnego za nadzór nad wynagrodzeniami zorganizowanymi w danym roku obrachunkowym, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komitetu ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron.</p> <p>Polityka wynagrodzeń pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy została wprowadzona przez Zarząd Banku, a zatwierdzona przez Radę Nadzorczą. Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy podlega nadzorowi Rady Nadzorczej. Wdrożenie Polityki wynagrodzeń podlega niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku. Raport z przeglądu przedstawiany jest przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli Zarządowi i Radzie Nadzorczej, zgodnie z instrukcją sporządzania informacji zarządczej. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, w ramach sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej. Bank przeprowadza co najmniej raz w roku weryfikację stanowisk, występujących w Banku oraz określa krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na jego profil ryzyka. Wykaz podlega aktualizacji do końca 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. Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli, zgodnie ze Statutem Banku. Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wyłącznie składnik stały, który stanowi wynagrodzenie za udział w posiedzeniach. Wynagrodzenia dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza. Zasady wynagradzania członków Zarządu są określone uchwałą w sprawie warunków wynagradzania członków Zarządu. Wynagrodzenia dla pracowników ustala Prezes Zarządu, pełniący funkcję pracodawcy. Szczegółowe zasady wynagradzania pracowników są określone w zatwierdzonym przez Zarząd Regulaminie wynagradzania pracowników oraz regulacjach dot. premiowania.</p> <p>Zasady Polityki podlegają corocznej weryfikacji, która obejmuje min.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zgodność z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi Banku; 2) weryfikację stanowisk istotnych; 3) przyjęte zasady przyznawania i wypłaty stałych i zmiennych składników wynagradzania; 4) zadań przydzielanych pracownikom na stanowiskach istotnych. <p>Weryfikacja przedstawiana jest przez Zarząd Radzie Nadzorczej.</p> <p>W 2023 roku Rada Nadzorcza odbyła 5 protokołowanych posiedzeń.</p> <p>W 2023 roku Bank nie korzystał z opinii konsultantów zewnętrznych przy ustalaniu Polityki wynagrodzeń.</p> <p>Z uwagi na skalę działalności Banku, Rada Nadzorcza nie powołała komitetu ds. wynagrodzeń.</p> <p>Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem pracowników a ich wynikami.</p> <p>Rozliczanie wyników pracy pracowników dokonywane jest z uwzględnieniem celów wyznaczonych na poziomie Banku, na poziomie jednostki/komórki organizacyjnej oraz na poziomie pracownika i odbywają się w formie oceny za dany okres.</p> <p>Ocena efektów pracy członków Zarządu dokonywana jest przez Radę Nadzorczą w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe, w III kwartale roku kalendarzowego, po zakończeniu roku „n” i obejmuje 3 lata, tj. rok „n”, rok „n-1” i rok „n-2”, tzn. 3 lata poprzedzające dokonywanie oceny.</p>

Informacja podlegająca ujawnieniu zgodnie z Polityką ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Oleśnicy w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu na dzień 31.12.2023 roku



Podstawą oceny efektów pracy członków Zarządu są kryteria dotyczące:

1) oceny wyników całego Banku;

2) a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu obejmująca kryteria ilościowe i jakościowe.

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). Ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą podlega stopień wykonania poniższych wskaźników w odniesieniu do Planu finansowo - gospodarczego, w poszczególnych latach podlegających ocenie:

1) zwrot z kapitału własnego (ROE);

2) jakość portfela kredytowego;

3) łączny współczynnik kapitałowy (TCR);

4) wynik z tytułu rezerw celowych;

5) wskaźnik płynności LCR.

Zmienny składnik może być przyznany w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie ww. wskaźników był zrealizowany co najmniej w 100%.

Art. 450 ust. 1 lit. b)

Rozporządzenia CRR

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu, przy przyznawaniu zmiennych składników wynagrodzenia to:

1) uzyskane absolutorium w okresie oceny;

2) pozytywna ocena rękjmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe;

3) ocena działań nadzorowanego obszaru dokonana przez audyt wewnętrzny – wyniki audytu wewnętrznego nie zawierające krytycznych nieprawidłowości, rozumianych zgodnie z Rekomendacją H KNF;

4) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie finansowo - gospodarczym w okresach objętych oceną;

5) dany członek Zarządu nie uczestniczył w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub nie był odpowiedzialny za takie działania;

6) nie jest prowadzona likwidacja Banku;

7) brak jest postanowienia o upadłości Banku;

8) nie zachodzi sytuacja, o której mowa w art. 142 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, tzn. nie zachodzi strata bilansowa lub groźba jej powstania albo powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności lub utraty płynności oznaczająca konieczność podejmowania postępowania naprawczego (planu naprawy).

Oceny efektów pracy zidentyfikowanych pracowników innych niż członkowie Zarządu Banku dokonuje Zarząd, w formie podjętych uchwał w oparciu o ocenę poziomu realizacji przez te osoby powierzonych przez Zarząd celów, a także spełnienie kryteriów jakościowych.

Kryteria oceny efektów pracy zidentyfikowanych pracowników innych niż członkowie Zarządu zależą od zajmowanego przez daną osobę stanowiska i mogą to być kryteria finansowe jak i niefinansowe, odzwierciedlające realizację celów wynikających z pełnionej funkcji:

1) kryteria finansowe – to np. stopień realizacji powierzonych przez Zarząd do realizacji planów finansowych, operacyjnych, budżetów – w razie nałożenia takiej odpowiedzialności i wskazania tego jako zadanie premiowe z określonym przez Zarząd program oceny powodzenia planu, budżetu;

2) kryteria niefinansowe:

a) pozytywna ocena zaangażowania danej osoby w realizację powierzonych zadań dokonana przez Zarząd,



	<p>b) pozytywna ocena odpowiedzialności, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe, w przypadku objęcia danego stanowiska obowiązkiem takiej oceny;</p> <p>c) ocena działań nadzorowanego obszaru dokonana przez audyt wewnętrzny – wyniki audytu wewnętrznego nie zawierające krytycznych nieprawidłowości rozumianych zgodnie z Rekomendacją H KNF.</p> <p>Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie ryzyka, polityki odliczania wypłaty i kryteriów nabywania uprawnień.</p> <p>Na system wynagrodzeń w Banku składają się:</p> <ol style="list-style-type: none">1) wynagrodzenia stałe (zasadnicze) – obejmujące stałe składniki wynagrodzeń, zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją, a także jednorazowe odprawy z tytułu zakończenia stosunku pracy albo inne świadczenia wynikające z przepisów prawa lub Regulaminu wynagradzania, przysługujące na równych warunkach wszystkim pracownikom, nie związane z wynikami osiąganymi przez Bank lub wynikami pracy danego zidentyfikowanego pracownika;2) wynagrodzenia zmienne – obejmujące zmienne składniki wynagrodzeń, zależne od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników lub innych czynników określonych w Polityce wynagrodzeń. <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. 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. Ocena wyników odbywa się za co najmniej trzy lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą. Łączne zmienne składniki wynagrodzeń przyznawane zidentyfikowanym pracownikom nie mogą ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych i nie mogą być wyższe niż 10% rocznego, zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto Banku za dany rok.</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>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>Wypłata wynagrodzenia zmiennego może być jednak wstrzymana, ograniczona, a także może nastąpić odmowa wypłaty w następujących przypadkach:</p> <ol style="list-style-type: none">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;
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Art. 450 ust. 1 lit. c)
Rozporządzenia CRR



	<p>2) odprawy 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 powołującym 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>Ustanie stosunku pracy zidentyfikowanej osoby w ciągu trzyletniego okresu oceny nie powoduje pozbawienia jej prawa do premii za okres jej pracy. W takiej sytuacji ocena pracy zidentyfikowanego pracownika, pod kątem wypłaty zmiennych składników jest obejmująca tylko i wyłącznie okres jego pracy w Banku w trakcie trzyletniego okresu oceny.</p>
<p>Art. 450 ust. 1 lit. d) Rozporządzenia CRR</p>	<p>Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) Dyrektywy 2013/36/UE (CRD)</p> <p>Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia u pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, nie może przekraczać 100%. Składniki wynagrodzeń, które naliczane są proporcjonalnie, tj. składki na ubezpieczenia społeczne oraz składki na Pracowniczy Program Emerytalny, a także świadczenia pozapłacowe, oraz zmienne składniki wynagrodzenia, jeżeli są nieistotne, nie są uwzględniane przy obliczaniu stosunku między zmiennymi a stałymi składnikami wynagrodzenia. Stosunek ten może zostać podwyższony jedynie za zgodą Zebrania Przedstawicieli z zachowaniem procedury określonej w przepisach prawa (większość 2/3 głosów w obecności osób reprezentujących co najmniej połowę kapitału zakładowego; w przypadku braku kworum uchwała zostaje podjęta większością 3/4 głosów).</p>
<p>Art. 450 ust. 1 lit. j) Rozporządzenia CRR</p>	<p>Informacje ilościowe – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla</p> <p>Informacje ujawniane włącznie na żądanie właściwego organu.</p>
<p>Art. 450 ust. 1 lit. k) Rozporządzenia CRR</p>	<p>Informacje na temat tego, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE.</p> <p>Bank korzysta z ww. odstępstwa. Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, tzn. Bank stosuje przepisy odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Bank nie jest dużą instytucją, a średnia wartość aktywów, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego okres objęty Polityką (bieżący rok obrachunkowy), nie przekracza równowartości w złotych 5 000 000 euro – w związku z tym stosuje Politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie wobec osób, spełniających kryteria poziomu i struktury wynagrodzenia. Stosowanie Polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia oraz uznaniowych świadczeń emerytalnych. 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. Bank stosuje Politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie w odniesieniu do osób, których roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia nie przekracza równowartości w złotych 50 000 euro ani jednej trzeciej jej łącznego rocznego wynagrodzenia. Według stanu na 31.12.2023 r. osobami, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Oleśnicy są członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.</p>



9. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i)-(ii) Rozporządzenia CRR)

	a	b	c	d
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostali określony personel
1	13	3	0	0
2	151 360,70	1 293 265,20	0,00	0,00
3	151 360,70	1 293 265,20		
4				
EU-4a				
5	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-5x	0,00	0,00	0,00	0,00
6	0,00	0,00	0,00	0,00
7	0,00	0,00	0,00	0,00
8	0,00	0,00	0,00	0,00
9	13,00	3,00	0,00	0,00
10	0,00	0,00	0,00	0,00
11				
12				
EU-13a				
EU-14a				
EU-13b				
EU-14b				
EU-14x				
EU-14y				
15				
16				
17	151 360,70	1 293 265,20	0,00	0,00

Informacja podlegająca ujawnieniom zgodnie z Polityką ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Oleśnicy w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu na dzień 31.12.2023 roku

10. Tabela EU REM2 - Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)-(vii) Rozporządzenia CRR)

W roku 2023 w Banku nie wystąpiło gwarantowane wynagrodzenie zmienne, o którym mowa w art. 94 ust. 1 lit. e CRD ani odprawy, o których mowa w art. 94 ust. 1 lit. h CRD. Wzór ujawnienia pominięto.

11. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenia odroczone (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii)-(iv) Rozporządzenia CRR)

W roku 2023 w Banku nie wystąpiło wynagrodzenie odroczone. Wzór ujawnienia pominięto.

12. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. i) Rozporządzenia CRR)

W roku 2023 w Banku nie występują pracownicy osiągający wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie. Wzór ujawnienia pominięto.

13. Tabela – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (Wzór 1_Wytyczne EBA/2018/10)

a	b	c	d	e	f	g	h
Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje z utratą wartości	obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw	Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	w tym ekspozycje, których dotyczy					



				niewykonania zobowiązania							których zastosowano środki restrukturyzacyjne
1	Kredyty i zaliczki	102	12 111	12 111	12 111	0,03	10 697				
2	banki centralne										
3	instytucje rządowe										
4	instytucje kredytowe										
5	inne instytucje finansowe										
6	przedsiębiorstwa niefinansowe		3 368	3 368	3 368		3 368				
7	gospodarstwa domowe	102	8 743	8 743	8 743	0,03	7 329				
8	Dłużne papiery wartościowe										
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki										
10	łącznie	102	12 111	12 111	12 111	0,03	10 697				

14. Tabela – Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (Wzór 3_Wytyczne EBA/2018/10)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	Dane w tys. zł			
													Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna			
													Ekspozycje nieobsługiwane			
													Ekspozycje obsługiwane			
													Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeternianych albo przeterminianych			
													Przeterniane			
													Przeterniane powyżej 5 lat			
													Przeterniane >5lat ≤ 7 lat			
													Przeterniane >7lat			
													w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			
1	Kredyty i zaliczki	676 384	676 380	4	34 935	1 072	1 941	1 838	307				34 935			

18	Instytucje kredytowe						1 285 016	1 285 012	4	34 935	29 777	1 072	1 941	1 838	307	35 215
19	Inne instytucje finansowe															
20	Przedsiębiorstwa finansowe															
21	Gospodarstwa domowe															
22	łącznie						1 285 016	1 285 012	4	34 935	29 777	1 072	1 941	1 838	307	35 215

15. Tabela – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (Wzór 4_Wytyczne EBA/2018/10)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	Dane w tys. zł		
														n	o	
																Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna															
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy		Skumulowane odpisanie częściowe		Z tytułu ekspozycji obsługiwanych		Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3				
1	Kredyty i zaliczki	676 384		35			464				20 496					
2	Banki centralne															
3	Instytucje rzędowe	141 822														
4	Instytucje kredytowe	233 561														
5	Inne instytucje finansowe	454														

6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	96 540							8 041					
7	w tym MSP	85 965			17 636				8 041					
8	Gospodarstwa domowe	204 007			17 298			464	12 456					
9	Dłużne papiery wartościowe	608 632												
10	Banki centralne	529 663												
11	Institucje rządowe	69 969												
12	Institucje kredytowe	9 000												
13	Inne instytucje finansowe													
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe													
15	Ekspozycje pozabilansowe	19 420			280				233					
16	Banki centralne													
17	Institucje rządowe													
18	Institucje kredytowe													
19	Inne instytucje finansowe													
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe													
21	Gospodarstwa domowe													
22	łącznie	1 304			35 215			464	20 729					

16. Tabela – Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne (wzór 9 _ Wytyczne EBA/2018/10)

W 2023 roku w Banku nie wystąpiły zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne. Wzór ujawnienia pominięto.



17. Tabela EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki MREL (art. 10 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)

a	b	c	d	e	f
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	T-1	T-2	T-3	T-4
31.12.2023	T				
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe					
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	77 180 022,86			
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	77 180 022,86			
2	łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	398 864 722,25			
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,1935			
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,1935			
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	1 122 863 938,39			
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,0687			
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,0687			
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)				
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)				



6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)					
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)						
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	0,1935				
EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0,1935				
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	0,0687				
EU-10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0,0687				

18. Tabela EU TLAC1 – Elementy składowe MREL (art. 11 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)

	a	b	c
	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty			
1	Kapitał podstawowy Tier I	67 180 022,86	
2	Kapitał dodatkowy Tier I	-	
3	Zbiór pusty w UE		
4	Zbiór pusty w UE		

Informacja podlegająca ujawnieniom zgodnie z Polityką ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Oleśnicy w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu na dzień 31.12.2023 roku



Bank Spółdzielczy w Oleśnicy

www.bsolesnica.pl

5	Zbiór pusty w UE		
6	Kapitał Tier II	4 961 664,84	
7	Zbiór pusty w UE		
8	Zbiór pusty w UE		
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	72 141 687,70	
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego			
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonej zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)		
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonej zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)		
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonej zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)		
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	5 038 335,16	
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonej zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)		
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonej zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)		
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	-	
15	Zbiór pusty w UE		
16	Zbiór pusty w UE		
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	5 038 335,16	
EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych	5 038 335,16	
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego			
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	77 180 022,86	
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)		
21	Zbiór pusty w UE		

Informacja podlegająca ujawnieniom zgodnie z Polityką ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Oleśnicy w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu na dzień 31.12.2023 roku



22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	77 180 022,86	
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	77 180 022,86	
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji			
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	398 864 722,25	
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	1 122 863 938,39	
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych			
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,193499246	
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,193499246	
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,068734973	
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,068734973	
27	Kapitał podstawowy Tier 1 (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	0,0735	
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji		
29	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		
30	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
31	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
EU-31a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym		
Pozycje uzupelniające			
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		

19. Tabela EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (art. 14 ust 2 Rozporządzenia wykonawczego 2022/763 - Załącznik V)
Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym

	1	2	3	4	5	6	7	
	najniższy stopień					najwyższy stopień	Suma kolumn 1-6	
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Kapitał podstawowy (kapitał akcyjny i rezerwowy, ażio emisyjne, zyski zatrzymane, skumulowane całkowite dochody)	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	Pożyczki podporządkowane nie uwzględnione w kapitale Tier II	Inne zobowiązania	najwyższy stopień Rangi w Banku - 13	
2	Zbiór pusty w UE							
3	Zbiór pusty w UE							
4	Zbiór pusty w UE							
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL						226 796 316,94	226 796 316,94
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata							-
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat							10 000 000,00
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat							-
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	67 180 022,86		4 961 664,84	5 038 335,16			67 180 022,86
10	w tym wieczyste papiery wartościowe							-

V. Informacje ujawniane zgodnie z art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe, informacje dotyczące ryzyka operacyjnego (Rekomendacja M) oraz informacje dotyczące ryzyka płynności (Rekomendacja P).

1. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa.

Zgodnie z wymogami określonymi w art. 22aa ustawy Prawo bankowe, członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej powinni mieć wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmia, o której mowa wyżej, odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

W Banku ocena spełnienia ww. wymogów dokonywana jest na zasadach określonych w:

- „Polityce oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy”,
- „Polityce oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy”.

Ocena dokonywana jest zarówno na etapie wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej, jak i okresowo w trakcie wykonywania przez nich obowiązków. Ocenie odpowiedniości podlega każdy z kandydatów/członków Zarządu i Rady Nadzorczej indywidualnie oraz Zarząd i Rada Nadzorcza jako organy kolegialne.

Indywidualna ocena kwalifikacji poszczególnych członków Zarządu/Rady Nadzorczej obejmuje ustalenie, czy osoba oceniana posiada kwalifikacje niezbędne do sprawowania funkcji zarządczych/nadzorczych (wiedza, umiejętności, doświadczenie).

Ocena reputacji poszczególnych członków Zarządu i Rady Nadzorczej obejmuje ustalenie, czy zaistniałe fakty i okoliczności mają wpływ na reputację Banku.

Członkowie organów Banku są również oceniani pod kątem poświęcania wystarczającej ilości czasu na realizację powierzonych obowiązków.

W procesie oceny odpowiedniości kolegialnej bada się wymogi odpowiedniości całego składu Zarządu/Rady Nadzorczej w celu sprawdzenia czy indywidualne kwalifikacje, umiejętności i doświadczenie poszczególnych członków organu dopełniają się w taki sposób, że zapewniony jest odpowiedni poziom kolegialnego zarządzania Bankiem/nadzoru nad Bankiem. W ramach oceny kolegialnej Rady Nadzorczej bada się również czy zapewniony jest odpowiedni udział osób spełniających kryteria niezależności wynikające ze szczególnych przepisów (Komitet Audytu).

Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 19 maja 2022 roku dokonało oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej stwierdzając, że członkowie Rady indywidualnie oraz jako organ spełniają wymogi określone w „Polityce oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy”. Z uwagi na brak przesłanek do przeprowadzenia dodatkowej oceny odpowiedniości, w 2023 roku nie dokonywano oceny członków Rady Nadzorczej.

Ostatnia indywidualna i kolegialna ocena odpowiedniości członków Zarządu przeprowadzona była przez Radę Nadzorczą w dniu 31 marca 2023 roku. Członkowie Zarządu otrzymali ocenę pozytywną zarówno indywidualną jak i jako organ kolegialny.

Żaden członek Zarządu i Rady Nadzorczej Banku nie pełni funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej w podmiotach należących do tej samej grupy co Bank, w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ani w podmiotach, w których Bank posiada znaczny pakiet akcji.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację

podejmowania i wykonania decyzji związanych z zarządzaniem Bankiem.

W świetle art. 22aa ustawy Prawo bankowe, członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Oleśnicy spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku.

Bank przeznacza niezbędne środki finansowe na szkolenia, których celem jest zapewnienie odpowiednich kwalifikacji członkom Zarządu i Rady Nadzorczej do wykonywania powierzonych funkcji.

2. Opis polityki wynagrodzeń oraz informacja o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń.

Informacje jakościowe dotyczące polityki wynagrodzeń zostały przedstawione w części III, w punkcie 8, w tabeli EU REMA – Polityka wynagrodzeń, natomiast informacje jakościowe w tabeli EU REM1.

3. Opis systemu zarządzania ryzykiem, informacje dotyczące ryzyka operacyjnego (Rekomendacja M) oraz informacje dotyczące ryzyka płynności (Rekomendacja P).

Zarząd Banku sprawuje całościową kontrolę nad procesem zarządzania ryzykiem i kapitałem w Banku, w szczególności poprzez określanie strategii i planu finansowego Banku. Zarówno strategia jak i plan finansowy Banku konstruowane są w oparciu o wielkość dostępnego kapitału, uwarunkowania rynkowe, konkurencję i wynikający stąd akceptowalny poziom apetytu na ryzyko. W obszarze poszczególnych ryzyk identyfikowanych w Banku istnieją odrębne procesy oraz zasady mające pozwalać na skuteczne ograniczanie i zarządzanie ryzykiem.

Zarząd Banku informuje, że w Bank Spółdzielczy w Oleśnicy:

- 1) Stosuje Polskie standardy rachunkowości zatem wszystkie dodatkowe informacje podlegające ujawnieniu w myśl międzynarodowych standardów rachunkowości nie dotyczą Banku.
- 2) Bank nie posiada aktywów obciążonych w rozumieniu art. 443 CRR oraz nie identyfikuje ryzyka kontrahenta w myśl art. 439 CRR.
- 3) Bank nie posiada portfela handlowego oraz nie przeprowadza sekurytyzacji.
- 4) Bank nie prowadzi działalności walutowej.
- 5) Bank nie stosuje zaawansowanych metod pomiaru ryzyka.
- 6) Bank nie posiada podmiotów zależnych w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.
- 7) Bank nie prezentuje rozkładu geograficznego ekspozycji oraz rozkładu na ważne obszary geograficzne, zgodnie z art. 442 lit. d) i lit. h) CRR działa na rynku lokalnym, gdyż zgodnie ze Statutem Banku prowadzi on działalność wyłącznie w Polsce i nie posiada ekspozycji wobec kontrahentów zlokalizowanych poza Polską,
- 8) Bank ujawnia informacje, które go dotyczą z zachowaniem zasady proporcjonalności.

Do podstawowych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:

- 1) ryzyko kredytowe (w tym ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych i ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie),
- 2) ryzyko koncentracji zaangażowań (dużych ekspozycji, zaangażowań w sektor gospodarki, przyjętych form zabezpieczenia i w jednorodny instrument finansowy),
- 3) ryzyko płynności,
- 4) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 5) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 6) ryzyko operacyjne,
- 7) ryzyko braku zgodności,
- 8) ryzyko kapitałowe,

9) ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego oraz zmian w otoczeniu makroekonomicznym),

Ponadto Bank identyfikuje inne ryzyka:

- ryzyko cyklu gospodarczego,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko utraty reputacji,
- ryzyko transferowe,
- ryzyko modeli,

kórych istotność ustalana jest na zasadach określonych w „Instrukcji szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy”.

W Banku funkcjonuje „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy” oraz odrębne regulacje w zakresie zarządzania następującymi rodzajami ryzyka:

- 1) Ryzyko kredytowe (w tym ryzyko koncentracji zaangażowań, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych i ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie),
- 2) Ryzyko stopy procentowej,
- 3) Ryzyko płynności,
- 4) Ryzyko operacyjne,
- 5) Ryzyko kapitałowe,
- 6) Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 7) Ryzyko braku zgodności.

W Banku wdrożono procesy zarządzania ryzykami obejmujące:

- a) ryzyko kredytowe - regulacje wewnętrzne dotyczące zasad bezpiecznego kredytowania oraz zarządzania ryzykiem pojedynczej transakcji oraz ryzykiem portfela kredytowego, w tym detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, a także zasad zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, detalicznych ekspozycji kredytowych, ustalania limitów - w tym dotyczące pojedynczych zaangażowań, limitów koncentracji zaangażowań, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych i zewnętrznych oraz okresowa ocena poziomu ryzyka, testowanie scenariuszy warunków skrajnych, plany awaryjne, alokowanie kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe i koncentracji zaangażowań, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów alokacji,
- b) **ryzyko płynności** - regulacje wewnętrzne dotyczące zasad zarządzania płynnością, w tym prognozowania płynności, planowania awaryjnego w zakresie płynności, ustalania limitów wewnętrznych dotyczących płynności, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych i zewnętrznych, okresowa ocena poziomu ryzyka, testowanie scenariuszy warunków skrajnych, okresowa analiza płynności długoterminowej, alokowanie wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego na ryzyko płynności i monitorowanie oraz raportowanie przestrzegania limitów alokacji,
- c) **ryzyko stopy procentowej w księdze banku** - regulacje wewnętrzne dotyczące zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, w tym oceny zmiany wyniku odsetkowego jak i wartości ekonomicznej kapitału w wyniku zmiany stóp rynkowych, limity wewnętrzne dotyczące ryzyka stopy procentowej, testowanie warunków skrajnych, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych, okresowa ocena poziomu ryzyka, alokowanie wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej i monitorowanie oraz raportowanie przestrzegania limitów alokacji,
- d) **ryzyko operacyjne** - regulacje wewnętrzne dotyczące zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, zasad identyfikacji i rejestracji incydentów ryzyka operacyjnego; zasad wyznaczania, pomiaru, limitowania i monitorowania kluczowych czynników ryzyka; okresowej oceny poziomu ryzyka, testowania warunków skrajnych; plany zachowania ciągłości działania, alokowania wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne i monitorowania przestrzegania limitów alokacji,

- e) **ryzyko braku zgodności** - regulacje wewnętrzne określające zasady poprawnego postępowania pracowników, okresowego monitorowania i raportowania w zakresie zmian przepisów prawa, poziomu strat z tytułu ryzyka braku zgodności i okresowej oceny poziomu ryzyka,
- f) **ryzyko kapitałowe** - regulacje wewnętrzne dotyczące zasad zarządzania ryzykiem kapitałowym, limity wewnętrzne dotyczące ryzyka kapitałowego, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych, okresowa ocena poziomu ryzyka, testowanie warunków skrajnych, kapitałowe plany awaryjne, alokowanie wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego i monitorowanie oraz raportowanie przestrzegania limitów alokacji,
- g) **ryzyko modeli** - zasady zarządzania ryzykiem modeli w Banku określone zostały w Polityce w zakresie zarządzania ryzykiem modeli w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy oraz w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy, zarządzanie tym ryzykiem dokonywane jest w oparciu o istniejące procedury i regulacje wewnętrzne odnoszące się do obszarów działalności, w których modele mogą być wykorzystywane; pomiar i monitorowanie ryzyka modeli polega na ustaleniu istotności ryzyka, identyfikacji i ocenie jakościowej dokonywanej w ramach wyników przeglądu zarządczego i walidacji stosowanych modeli.
- h) **Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej** – regulacje wewnętrzne określają zasady zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, zasady wyznaczania, pomiaru i limitowania, okresową ocenę poziomu ryzyka oraz testy warunków skrajnych.

Informacje dotyczące strategii, polityk oraz zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KREDYTOWYM

STRATEGIE I PROCESY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM KREDYTOWYM

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

- 1) Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego.
- 2) Ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity).
- 3) Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka.
- 4) Wdrażanie technik redukcji ryzyka.
- 5) Zarządzanie zabezpieczeniami (w tym analiza ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie - zgodnie z zapisami Rekomendacji S).
- 6) Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, zgodnie z Rekomendacją T.
- 7) Zarządzanie i analizowanie wpływu ryzyka ESG na ryzyko kredytowe.
- 8) Testy warunków skrajnych.
- 9) Weryfikacja przyjętych procedur.
- 10) Kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

Ryzyko kredytowe Banku rozpatrywane jest w dwóch aspektach jako:

- a) ryzyko pojedynczej transakcji,
- b) ryzyko łącznego portfela kredytowego.

Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest odpowiednio prowadzone zarządzanie ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na ocenie:

- 1) badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów;
- 2) badaniu wpływu działalności klienta na ESG,

- 3) badaniu wrażliwości sytuacji klienta na wystąpienie sytuacji skrajnych takich jak zmiany rynkowych stóp procentowych, zmiany klimatu, zmiany środowiskowe, przemiany społeczne itp.
- 4) wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych, narzędzi informatycznych;
- 5) prawidłowym zabezpieczaniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów;
- 6) bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania;
- 7) dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych;
- 8) przeprowadzanie inspekcji u klientów, których zaangażowanie w Banku przekracza opisane w „Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy” progi wartościowe, zarówno na etapie udzielania jak i monitorowania kredytów;
- 9) prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami;
- 10) kontroli działalności kredytowej;
- 11) rozdzieleniu funkcji budowy modeli oceny zdolności kredytowej od działalności sprzedażowej.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego portfela kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

- 1) Dywersyfikacji ryzyka (limity koncentracji).
- 2) Analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.
- 3) Monitorowaniu rynku podstawowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości.
- 4) Analizy struktury podmiotowej i produktowej portfela kredytowego.
- 5) Monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka.
- 6) Przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych polegających w szczególności na:
 - a) Organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych.
 - b) Rozdzieleniu funkcji operacyjnych od oceny ryzyka, poprzez wdrożenie zasady, że ocenę ryzyka przeprowadza Zarząd lub jego pełnomocnicy z wykorzystaniem dokumentacji opracowanej przez komórkę ds. analiz i weryfikacji kredytowych pracownika kredytowego, w oparciu o zatwierdzone przez Zarząd regulacje.
 - c) Podziale nadzoru nad ryzykami wśród członków Zarządu. Nadzór nad ryzykiem kredytowym, zgodnie ze Statutem Banku sprawuje Prezes Zarządu.
 - d) Przydzieleniu nadzoru nad wdrażaniem Polityki kredytowej, w tym polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) Wiceprezesowi Zarządu ds. handlowych.
 - e) Prawidłowym przepływie informacji.
 - f) Odpowiednim doborze i szkoleniu kadr.
 - g) Nadzorze nad działalnością kredytową.
 - h) Organizacja odpowiedniego systemu kontroli i audytu.

Zarządzanie ryzykiem zabezpieczeń odbywa się w Banku w oparciu o zapisy Instrukcji prawnych form zabezpieczania wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy oraz Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych, zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy.

Czynniki ryzyka zabezpieczeń można podzielić na zewnętrzne i wewnętrzne.

Czynniki zewnętrzne wynikają ze zmian otoczenia Banku i dotyczą w szczególności:

1. Zmiany przepisów prawnych.
2. Pogorszenia się sytuacji gospodarczej w kraju.
3. Pogorszenia się sytuacji majątkowej klientów.

4. Utraty wartości zabezpieczeń.
5. Nie przestrzegania umów dotyczących ustanawiania zabezpieczeń przez klientów.
6. Oszustw.

Czynniki wewnętrzne ryzyka zabezpieczeń (rezydualnego) dotyczą w głównej mierze niedostosowania lub nie przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku dotyczących ustanawiania i monitorowania zabezpieczeń kredytowych, a w szczególności:

1. Braku zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami prawa zewnętrznego.
2. Błędów formalno-prawnych przy zawieraniu umów ustanawiania zabezpieczeń.
3. Braku wystarczającego monitoringu zabezpieczeń.
4. Ograniczeń kadrowych.

W celu ograniczania występowania ryzyka niskiej skuteczności zabezpieczeń w Banku prowadzony jest systematyczny monitoring skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń kredytowych, polegający na weryfikacji przyjętych przez Bank limitów na ekspozycje zabezpieczone tym samym rodzajem zabezpieczenia w oparciu o następujące informacje:

- 1) Analizę informacji na temat prowadzonych egzekucji komorniczych z przyjętych zabezpieczeń.
- 2) Ocenę jakości zabezpieczeń, w tym zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerw celowych.
- 3) Ocenę skuteczności przyjętych zabezpieczeń w oparciu o informacje rynkowe.

W przypadku wzrostu ryzyka, mniejszej niż zakładano skuteczności stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego Zarząd może podjąć następujące działania:

- 1) Opracowanie wytycznych dla pracowników kredytowych w zakresie zwiększenia wymagań oraz w sprawie dołożenia należytej staranności w zakresie przyjmowanych zabezpieczeń.
- 2) Zaostrzenie wymagań odnośnie przyjmowanych zabezpieczeń, takich jak zwiększenie wartości przyjmowanych zabezpieczeń w stosunku do udzielanych kredytów, zwiększenie wskaźników korygujących wartość zabezpieczeń.
- 3) Ograniczenie akcji kredytowej w całym Banku lub w poszczególnych jednostkach organizacyjnych.
- 4) Zmiana limitów koncentracji przyjmowanych zabezpieczeń.
- 5) Zwiększenie wymagań odnośnie monitoringu zabezpieczeń.
- 6) Zmiana kompetencji decyzyjnych, obowiązujących w Banku.
- 7) Zwiększenie częstotliwości raportowania poziomu i rodzaju zabezpieczeń.
- 8) Szkolenia dla pracowników kredytowych.
- 9) Zwiększenie częstotliwości kontroli w obszarach objętych ryzykiem zabezpieczeń.

LIMITY OGRANICZAJĄCE RYZYKO KREDYTOWE

1. W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające jego poziom.
2. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd Banku na podstawie propozycji komórki ds. ryzyka.
3. Wysokość limitów, o których mowa w ust. 1 jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku, zatwierdzonego w ramach założeń do planu finansowo-gospodarczego Banku Spółdzielczego w Oleśnicy.
4. W Banku obowiązuje następująca struktura limitów w zakresie ryzyka kredytowego:
 - 4) limity zewnętrzne – wynikające z przepisów prawa, w tym ustawy Prawo Bankowe i Rozporządzenia CRR;
 - 5) limity wewnętrzne – ustalone przez Bank na podstawie określonego w planie finansowo-gospodarczym Banku apetytu na ryzyko, planowanej struktury portfela kredytowego, aktualnego stanu portfela kredytowego, analizy jakości portfela kredytowego oraz wyników testów warunków skrajnych.

5. Bank stosuje zatwierdzone przez Zarząd limity ograniczające ryzyko koncentracji na poziomie jednostkowym jak i całego portfela kredytowego.
6. Przyjęte limity ograniczające ryzyko koncentracji obejmują pozycje bilansowe i pozabilansowe.
7. Bank ustala wewnętrzne limity dla:
 - 1) portfela kredytowego Banku według segmentacji
 - a) branżowej,
 - b) produktowej,
 - c) zabezpieczeń;
 - 2) portfela kredytowego Banku w rozumieniu Rekomendacji S według segmentacji
 - a) rodzaju finansowanej nieruchomości
 - b) branżowej,
 - c) produktowej,
 - d) zabezpieczeń,
 - e) klientów,
 - f) ze względu na okresy kredytowania,
 - g) ze względu na rodzaj oprocentowania;
 - 3) portfela kredytowego Banku w rozumieniu Rekomendacji T według segmentacji
 - a) produktowej,
 - b) zabezpieczeń;
 - 4) kredytów z odstępstwami istotnymi.

POMIAR I RAPORTOWANIE RYZYKA KREDYTOWEGO

System pomiaru ryzyka łącznego portfela kredytowego oparty jest na zagregowanym badaniu zaangażowania całego Banku w działalność narażoną na ryzyko kredytowe oraz uwzględnia pozycje bilansowe i pozabilansowe Banku.

Badanie ryzyka łącznego portfela kredytowego w Banku obejmuje:

- 1) analizę ilościową i wartościową portfela,
- 2) analizę wskaźnikową,
- 3) analizę adekwatności kapitałowej,
- 4) ocenę realizacji limitów regulacyjnych i wewnętrznych,
- 5) analizę jakości portfela kredytowego,
- 6) analizę wrażliwości Banku na wystąpienie sytuacji skrajnej.

Na podstawie przeprowadzonych analiz komórki ds. ryzyka i komórki kredytowe sporządzają raporty ryzyka kredytowego.

W celu bieżącego monitorowania i pomiaru ryzyka kredytowego komórka kredytowa dokonuje codziennego monitoringu portfela kredytowego Banku przy wykorzystaniu systemów informatycznych.

Komórka ds. ryzyka sporządza miesięczne i kwartalne raporty oceny ryzyka kredytowego. Miesięczne raporty ryzyka kredytowego komórka ds. ryzyka prezentuje Zarządowi Banku a kwartalne Zarządowi Banku, Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej Banku.

Zarząd Banku może wyznaczyć również indywidualny zakres sporządzania analiz w miarę potrzeb pojawiających się w działalności Banku.

KONTROLA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM KREDYTOWYM

Kontrola działalności kredytowej w Banku sprawowana jest poprzez:

- 1) Analizowanie na bieżąco sytuacji ekonomiczno-finansowej i wiarygodności klienta, a także prawidłowości przestrzegania oraz dotrzymywania wszystkich warunków określonych w umowie kredytowej oraz w umowie prawnych form zabezpieczeń.
- 2) Analizę przestrzegania regulacji kredytowych i ocenę jakości pracy poszczególnych pracowników kredytowych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej i audytu, z uwzględnieniem w szczególności:

- 1) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem kredytowym,
- 2) narzędzi pomiaru,
- 3) przestrzegania limitów wewnętrznych,
- 4) realizacji polityki kredytowej Banku,
- 5) systemu kompetencji i odpowiedzialności,
- 6) mechanizmów informacyjno-sprawozdawczych stosowanych na poszczególnych szczeblach zarządzania.

W Banku funkcjonują mechanizmy kontroli wewnętrznej zgodnie z obowiązującym Regulaminem kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym podlega badaniu i ocenie w ramach systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności, ze szczególnym uwzględnieniem:

- 1) zgodności systemu zarządzania ryzykiem kredytowym z regulacjami zewnętrznymi,
- 2) zgodności limitów wewnętrznych z wymaganiami nadzorczymi,
- 3) przestrzegania wewnętrznych regulacji kredytowych.

ZARZĄDZANIE RYZYKIEM PŁYNNOŚCI

STRATEGIE I PROCESY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM PŁYNNOŚCI

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań oraz osiągnięcie założonej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego.

Przez zarządzanie ryzykiem płynności rozumie się proces kształtowania struktury ilościowej (zróżnicowanie składników zarówno pasywów, jak i aktywów), w celu zapewnienia płynności finansowej Banku przy jednoczesnym osiągnięciu optymalnego wyniku finansowego. Cele i zasady oraz pomiar ryzyka, w ramach, których odbywa się zarządzanie ryzykiem płynności Banku, zebrane są w dokumencie „Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy” oraz „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy”. Dokumenty te wprowadzają zarówno wewnętrzne miary i limity ryzyka, jak również uwzględniają wymogi wynikające z Rekomendacji „P” Rozporządzenia CRR. Polityka określa ponadto szczegółowo sytuacje, w których płynność Banku uznaje się za zagrożoną i czynności, które w takiej sytuacji określone osoby zobowiązane są przedsięwziąć dla odzyskania pożądanego poziomu płynności. Operacyjne zarządzanie bieżącą, krótko- i średnioterminową płynnością Banku prowadzone jest przez jednostkę organizacyjną Centrali Banku zgodnie z ww. polityką oraz w oparciu o zapisy „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy”. Długoterminową, strukturalną płynnością Bank zarządza poprzez politykę produktową i cenową, zmierzając do utrzymania odpowiedniego poziomu stabilnych depozytów oraz optymalnej struktury terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów.

Ryzyko płynności w Banku podlega ocenie ilościowej w oparciu o wewnętrzne i nadzorcze miary. Ze względu na naturę i skutki ryzyka płynności Bank stosuje szczególne zasady i metody zarządzania dostosowane do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności oraz do obowiązujących wymogów i rekomendacji nadzorczych.

Zarządzanie ryzykiem płynności ma całościowy i skonsolidowany charakter:

- a) całościowy charakter zarządzania oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka i zależności między nimi;
- b) skonsolidowane zarządzanie ryzykiem płynności oznacza objęcie procesem zarządzania wszystkich oddziałów i punktów kasowych Banku.

Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się w sposób scentralizowany i występuje rozdzielanie kompetencji poszczególnych komórek organizacyjnych z podziałem na pierwszą, drugą i trzecią linię obrony. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku uwzględnia strukturę i kompetencje wynikające

z Regulaminu Organizacyjnego Banku.

Wewnętrzne procedury monitorowania ekspozycji na ryzyko płynności, w tym zasady postępowania w przypadku stwierdzenia przekroczenia limitów płynnościowych, obejmujące m.in. zasady informowania organów Banku o niedotrzymaniu wartości granicznych oraz wskazujące komórki odpowiedzialne za podjęcie działań ograniczających narażenie na ryzyko płynności do poziomów akceptowanych przez Bank.

Bank dokonuje weryfikacji wszystkich obowiązujących limitów w kontekście zgodności z przyjętymi celami strategicznymi działania Banku i dopuszczalnym poziomem ryzyka płynności oraz w sytuacji, gdy Bank dokonuje istotnych zmian w skali lub zakresie swojej działalności, lub gdy zachodzą istotne zmiany uwarunkowań rynkowych.

W zarządzaniu ryzykiem płynności Bank w szczególności:

- monitoruje różne aspekty ryzyka, na jakie jest lub może być narażony,
- uwzględnia wszystkie przedziały/perspektywy czasowe, od śróddziennej do długoterminowej,
- uwzględnia poziom zapotrzebowania na środki płynne w sytuacji skrajnej (bufor płynności),
- dokonuje oceny nadwyżki płynności w postaci zapasu wysokiej jakości i nieobciążonych aktywów płynnych,
- monitoruje poziom koncentracji i stabilność źródeł finansowania,
- monitoruje i raportuje nadzorcze miary płynności: wskaźnik pokrycia płynności LCR i wskaźnik NSFR,
- monitoruje lukę płynności i finansowania,
- przeprowadza testy warunków skrajnych dla kilku scenariuszy oraz testy odwrócone, (wyniki wykorzystywane są m.in. do limitowania oraz planowania awaryjnego),
- opracowuje i testuje plany awaryjne,
- na bieżąco raportuje informacje o ekspozycji na ryzyko płynności i finansowania (obejmujące m.in. wyniki pomiaru ryzyka, wykorzystanie limitów, kształtowanie się podstawowych wolumenów biznesowych, wolumen zawieranych transakcji itp.).

LIMITY OGRANICZAJĄCE RYZYKO PŁYNNOŚCI

Instrumentami całościowego zarządzania ryzykiem płynności Banku są ustalone globalne limity ostrożnościowe, ograniczające to ryzyko, przedstawione poniżej:

1. Limity struktury aktywów:
 - 1) Minimalny poziom miary LCR;
 - 2) Wskaźnik płynności aktywów (wyznaczony zgodnie z Umową Systemu Ochrony);
2. Limity dotyczące źródeł finansowania:
 - 1) Wskaźnik NSFR;
 - 2) Wskaźnik maksymalnego udziału dużych depozytów w bazie depozytowej;
 - 3) Wskaźnik maksymalnego udziału zobowiązań wobec budżetu w bazie depozytowej;
 - 4) Wskaźnik maksymalnego udziału pojedynczej branży w bazie depozytowej.
3. Pozostałe limity:
 - 1) Limit niedopasowania terminów (luki urealnionej) w przedziale do miesiąca;
 - 2) Limit niedopasowania terminów (luki urealnionej) w przedziale 1-3 m-cy;
 - 3) Limit niedopasowania terminów (luki urealnionej) w przedziale 3-6 m-cy;
 - 4) Limit niedopasowania terminów (luki urealnionej) w przedziale 6 m-cy – 1 roku;
 - 5) Limit niedopasowania terminów (luki urealnionej) w przedziale 1 roku – 2 lat;
 - 6) Limit niedopasowania terminów (luki urealnionej) w przedziale 2 lat – 5 lat;
 - 7) Limit niedopasowania terminów (luki urealnionej) w przedziale 5 lat – 10 lat;
 - 8) Limit niedopasowania terminów (luki urealnionej) w przedziale 10 lat – 20 lat;
 - 9) Limit maksymalnego udziału zobowiązań pozabilansowych udzielonych w sumie bilansowej;

- 10) Limit maksymalnego poziomu długoterminowych kredytów do sumy osadu depozytów podmiotów niefinansowych;
- 11) Limit min. dla wskaźnika udziału osadu depozytów grupy pozostałe w bazie depozytowej.

Wskaźniki zabezpieczenia płynności definiowane na podstawie wskaźnika LCR oraz NSFR w 2023 roku w żadnym dniu roboczym nie przekroczyły ustalonych limitów.

Poziom nadzorczych miar płynności na koniec 2023 roku wyniósł odpowiednio:

- LCR – 395,16 %
- NSFR – 203,28%

W ramach pomiaru ryzyka płynności Bank sporządza kontraktową oraz urealnioną lukę płynności.

Urealniona luka płynność* wg stanu na dzień 31.12.2023 r.

Luka płynności po urealnieniu					31.12.2023			
Termin realizacji	Należności	Zobowiązania	Luka	Luka skumulowana	Wskaźnik płynności ogółem	Wskaźnik płynności skumulowany*	Wskaźnik płynności skumulowany**	Wskaźnik luki
Do 1 dnia	25 457 578,35	309 809 030,79	-284 351 452,44	-284 351 452,44	0,08	0,08	0,99	0,08
Od 2 do 7 dni	648 174 352,82	619 536,18	647 554 816,64	363 203 364,20	1 046,23	2,17	1,26	2,17
Od 7 dni do 1 m-ca	84 286 724,49	3 416 969,39	80 869 755,10	444 073 119,30	24,67	2,41	0,64	2,41
Od 1 do 3 m-cy	9 905 643,44	7 375 168,49	2 530 474,95	446 603 594,25	1,34	2,39	0,56	2,39
Od 3 do 6 m-cy	15 580 481,60	31 455 631,69	-15 875 150,09	430 728 444,16	0,50	2,22	0,56	2,22
Od 6 m-cy do 1 roku	38 718 664,28	83 898 311,10	-45 179 646,82	385 548 797,34	0,46	1,88	0,56	1,88
Od 1 roku do 2 lat	43 763 120,53	189 069 727,29	-145 306 606,76	240 242 190,58	0,23	1,38	0,57	0,57
Od 2 do 5 lat	125 884 728,92	299 557 189,24	-173 672 460,32	66 569 730,26	0,42	1,07	0,66	0,66
Od 5 do 10 lat	149 360 470,80	166 875 266,37	-17 514 795,57	49 054 934,69	0,90	1,04	0,82	0,82
Od 10 do 20 lat	108 168 790,88	191 517 827,89	-83 349 037,01	-34 294 102,32	0,56	0,97	0,78	0,78
powyżej 20 lat	96 203 778,65	70 765 965,33	25 437 813,32	-8 856 289,00	1,36	0,99	1,36	1,36
Razem	1 345 504 334,76	1 354 360 623,76	-8 856 289,00	-8 856 289,00	0,99			

POMIAR I RAPORTOWANIE RYZYKA PŁYNNOŚCI

Pomiar ryzyka płynności odbywa się z wykorzystaniem urealnionej o czynniki behawioralne (np. zerwanie depozytów, późniejsze spłaty kredytów, stabilność źródeł finansowania oraz wpływ na pozycje płynności zobowiązań i należności warunkowych) luki płynności, jak również za pomocą minimalnego wymaganego poziomu aktywów płynnych. Analizę uzupełniają średnio- i długoterminowe wskaźniki płynności, oparte o urealnioną lukę płynności, analiza stabilności i koncentracji bazy depozytowej oraz analizy scenariuszowe i testy warunków skrajnych, oparte o przewidywalne wydarzenia związane z możliwym masowym wycofaniem środków przez depozytariuszy jak i testy odwrócone.

System pomiaru ryzyka płynności uwzględnia pozycje bilansowe i pozabilansowe Banku.

Pomiar ryzyka płynności służy ocenie poziomu aktywów płynnych w stosunku do zapotrzebowania na te środki. Pomiar ryzyka płynności przede wszystkim ocenia:

- a) Stopień zabezpieczenia zobowiązań wynikających z pasywów niestabilnych aktywami płynnymi,
- b) Poziom stabilności depozytów i innych źródeł finansowania działalności Banku,
- c) Dostęp do alternatywnych źródeł finansowania, umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb w zakresie płynności,
- d) Uzależnienie od zaciągniętych kredytów, pożyczek i lokat od sektora finansowego,
- e) Zagrożenia z tytułu nieterminowych wpływów należności, które również oddziałują na ryzyko płynności.

Wyniki pomiaru ryzyka płynności stanowią podstawę do wypracowywania strategii zarządzania środkami finansowymi, zapewniającej:

- a) Terminowe wywiązywanie się Banku z zobowiązań finansowych,
- b) Ograniczanie kosztów utrzymania płynności finansowej, do których zalicza się koszty pozyskania środków, a także koszty wymuszonej sprzedaży aktywów Banku,
- c) Uniezależnienie się Banku od niestabilnych źródeł finansowania, które mogą okazać się niedostępne w okresach finansowego załamania lub niekorzystnych zmian na rynku finansowym.

Komórka ds. ryzyk dokonuje na każdy dzień sprawozdawczy obliczeń nadzorczych miar płynności krótkoterminowej oraz płynności długoterminowej, umożliwiających przeprowadzanie oceny skuteczności zarządzania płynnością jednocześnie monitorując wskaźniki jakościowe i ilościowe określające symptomy sytuacji kryzysowej.

Komórka ds. ryzyk co miesiąc sporządza raport w zakresie płynności krótko-, średnio- i długoterminowej i przekazuje go Zarządowi Banku. Ponadto raz na kwartał przekazywana jest Zarządowi Banku, Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej informacja na temat płynności Banku oraz na temat adekwatności przyjętych limitów płynnościowych. Raz do roku sporządzana jest także pogłębiona analiza płynności długoterminowej oraz raport z testowania planu awaryjnych płynności.

KONTROLA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM PŁYNNOŚCI

Zarządzanie płynnością objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza ocenę przyjętych narzędzi pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno-sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania. Kontrola wewnętrzna w zakresie płynności przeprowadzana jest w oparciu o przepisy Regulaminu kontroli wewnętrznej Banku. Celem audytu wewnętrznego jest:

- 1) ustalenie, czy przyjęte zasady w zakresie zarządzania płynnością są wprowadzane w życie i przestrzegane, oraz czy decyzje podejmowane na ich podstawie są właściwe i czy realizowane są przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku,
- 2) ocena, czy przyjęte zasady spełniają następujące warunki:
 - a) zawierają efektywne procedury,
 - b) zapewniają właściwy przepływ informacji i szybkie podejmowanie decyzji,
- 3) kontrola działalności w zakresie zarządzania płynnością, w tym:
 - a) badanie prawidłowości realizacji zadań, wynikających z przyjętych procedur, organizacji pracy, efektywności działania i prawidłowości podejmowania decyzji przez upoważnionych pracowników,
 - b) ustalanie przyczyn i skutków występujących nieprawidłowości,
 - c) zabezpieczanie przed powstawaniem nieprawidłowości.

ZARZĄDZANIE RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ

STRATEGIA I PROCESY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku oraz maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych.

Celem funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest stałe ograniczanie ryzyka, jak również zabezpieczanie się przed ewentualnymi skutkami ryzyka. Na proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej składają się następujące grupy czynności:

- 1) identyfikacja i ocena ryzyka,
- 2) pomiar i monitorowanie ryzyka,
- 3) podejmowanie działań zaradczych,
- 4) raportowanie ryzyka stopy procentowej,

5) kontrola procesu.

Do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki, jak również badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji na zmiany wyniku odsetkowego oraz wpływ na wartość ekonomiczną kapitału. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe w wartości nominalnej a w przypadku należności nieobsługiwanych pomniejsza się o rezerwę i koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem niedopasowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta, oraz ewentualnego wpływu tych zmian na wartość wyniku odsetkowego i wartość ekonomiczną kapitału.

LIMITY OGRANICZAJĄCE RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ

Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych. Limity ostrożnościowe uwzględniają całościowe narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej i określane są w oparciu o analizy własne, jak też osób odpowiedzialnych za określone obszary działalności Banku. Limitowaniu podlega narażenie Banku na ryzyko niedopasowania, bazowe, opcji klienta, miary rozszerzonego wyniku odsetkowego netto z uwzględnieniem zmian wartości rynkowej wyrażone akceptowalnym poziomem zmian wyniku odsetkowego w odniesieniu do annualizowanego wyniku odsetkowego, jak również poziomem zmiany wartości ekonomicznej oraz dużego obniżenia wyniku odsetkowego netto w odniesieniu do kapitału T1.

W sytuacji, gdy Bank dokonuje istotnych zmian w skali lub zakresie swojej działalności lub, gdy zachodzą istotne zmiany uwarunkowań rynkowych, dokonywana jest weryfikacja istniejących limitów ostrożnościowych.

POMIAR I RAPORTOWANIE RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ

Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:

- 1) metodę luki stopy procentowej (jako podstawowe narzędzie analityczne),
- 2) analizę wpływu zmian stóp procentowych na zmianę wyniku odsetkowego jak i wartości ekonomicznej kapitału,
- 3) testy warunków skrajnych (w tym szokowe i odwrócone).
- 4) analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej.

Analizy ryzyka stopy procentowej dokonuje się pod kątem następujących zagadnień:

- 1) ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania (analiza luki przeszacowania),
- 2) ryzyko bazowe (analiza niedoskonałego powiązania [korelacji] w dostosowaniu stóp procentowych rynkowych i podstawowych NBP)),
- 3) prognoza przyszłych zmian stóp referencyjnych (w oparciu o aktualne oczekiwania rynku - krzywa dochodowości, prognozy w mediach oraz inne publikacje),
- 4) marża odsetkowa (analiza porównawcza),
- 5) weryfikacja trafności prognoz przyszłych zmian stóp procentowych oraz poziomu wyniku, poprzez porównanie przyjętych założeń ze stanem faktycznym,
- 6) monitorowanie przekroczenia limitów.

Raporty dot. ryzyka stopy procentowej są przygotowywane w cyklach miesięcznych i przekazywane do Zarządu Banku oraz w cyklach kwartalnych do Zarządu Banku, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej. Raporty prezentują analizę i wyjaśnienie przyczyn zaobserwowanych w tych okresach trendów w rozbiciu na poszczególne typy ryzyka oraz ewentualne sugestie dotyczące kroków, jakie Bank powinien podjąć w celu ograniczenia lub zmiany profilu ryzyka.

KONTROLA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza narzędzia pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno - sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania. Kontrola wewnętrzna w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmuje:

- 1) adekwatny proces identyfikacji i oceny ryzyka stopy procentowej, w powiązaniu z innymi ryzykami,
- 2) zasady polityki, procedury, instrukcje i metodologie, pozwalające na realizację zamierzonych celów,
- 3) adekwatne systemy informacji zarządczej i nadzorczej,
- 4) proces okresowego przeglądu i oceny zgodności działania komórek i jednostek organizacyjnych Banku z zasadami polityki i procedurami,
- 5) sformalizowany proces wprowadzania nowych produktów, w tym takich, które mogą narazić Bank na ryzyko stopy procentowej.

ZARZĄDZANIE RYZYKIEM OPERACYJNYM

STRATEGIA I PROCESY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM OPERACYJNYM

Ryzyko operacyjne definiowane jest jako ryzyko (możliwość) poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. Do obszaru ryzyka operacyjnego włącza się ryzyko prawne natomiast wyłącza się ryzyko strategiczne, oraz ryzyko reputacji, które jest związane z ryzykiem biznesowym.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest stałe ograniczanie ryzyka, ochrona zasobów, systemów oraz procesów, jak również zabezpieczanie się przed ewentualnymi skutkami ryzyka.

Powszechny charakter występowania ryzyka operacyjnego oznacza, że każdy pracownik Banku oraz każda jednostka organizacyjna Banku są odpowiedzialni za identyfikację ryzyka operacyjnego występującego w obszarze ich kompetencji i podejmowanie działań mających na celu ograniczenie poziomu tego ryzyka.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym ma charakter zintegrowany, tzn. wszystkie czynności i funkcje związane z zarządzaniem tym ryzykiem połączone są w spójną, przejrzystą, kompletną i efektywnie działającą całość. W celu uniknięcia potencjalnego konfliktu interesów i zapewnienia obiektywizmu, funkcja oceny ryzyka operacyjnego w Banku jest oddzielona od funkcji podejmowania decyzji biznesowych. Funkcja kontrolna systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym jest autonomiczna i zlokalizowana została w Centrali Banku, w komórce ds. ryzyk.

Do głównych zadań systemu należą:

- 1) dostarczenie informacji na temat ryzyka, jego profilu oraz poziomu strat,
- 2) stosowanie działań redukujących ryzyko i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

Na proces zarządzania ryzykiem operacyjnym składają się następujące grupy czynności:

- 1) identyfikacja i raportowanie ryzyka operacyjnego (w tym strat z tyt. ryzyka operacyjnego),
- 2) pomiar i monitorowanie ryzyka,
- 3) podejmowanie działań zaradczych,
- 4) kontrola procesu.

OGRANICZANIE RYZYKA I DZIAŁANIA ZAPOBIEGAWCZE

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym w sposób systemowy i bieżący. Systemowe zarządzanie ryzykiem operacyjnym polega na tworzeniu rozwiązań bieżącego zarządzania ryzykiem i obejmuje ono:

- 1) tworzenie wewnętrznych regulacji i procedur dotyczących ryzyka,
- 2) rozwiązania organizacyjne dotyczące zarządzania ryzykiem,
- 3) rozwiązania techniczne,
- 4) doskonalenie wiedzy i umiejętności pracowników uczestniczących w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym.

Bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym polega na:

- 1) zapobieganiu zdarzeniom operacyjnym, powstającym w produktach, procesach wewnętrznych oraz w systemach, stosując narzędzia i instrumenty proponowane przez Zarząd i jednostki organizacyjne,
- 2) podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń (incydentów),
- 3) likwidowaniu negatywnych skutków ryzyka.

W bieżącym zarządzaniu ryzykiem operacyjnym szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn powstawania zidentyfikowanych incydentów.

Wybór środków ochrony ma na celu ograniczenie ryzyka poprzez zmniejszanie prawdopodobieństwa występowania incydentów bądź też zmniejszenie skutków potencjalnych incydentów (ograniczenie strat, jeżeli incydent wystąpi). Wyboru dokonuje się z uwzględnieniem istniejącej infrastruktury organizacyjnej i technicznej, kosztów danego środka ochrony oraz spodziewanego ograniczenia ryzyka w wyniku jego zastosowania.

POMIAR I RAPORTOWANIE RYZYKA OPERACYJNEGO

Bank wykorzystuje do monitorowania ryzyka operacyjnego i do jego oceny dane o identyfikowanych zdarzeniach i zagrożeniach z zakresu ryzyka operacyjnego, a także stratach powodowanych przez to ryzyko.

Bank decyduje o tolerancji na ryzyko i podejmuje odpowiednie działania po przekroczeniu dozwolonego poziomu ryzyka. Kierownictwo Banku jest systematycznie (raporty miesięczne), a w razie potrzeby także na bieżąco, informowane o poziomie ryzyka operacyjnego, a także o działaniach podejmowanych w związku ze zidentyfikowanymi zdarzeniami i zagrożeniami z zakresu ryzyka operacyjnego. Identyfikacji podlegają wszystkie zdarzenia (incydenty) niezależnie od tego, czy w momencie rejestracji miały charakter ryzyka zmaterializowanego czy też nie.

Identyfikacja zdarzeń historycznych (incydentów) dokonywana jest w codziennej pracy Banku, na poziomie jednostek i komórek organizacyjnych. Rejestr incydentów prowadzony jest obligatoryjnie w każdym Oddziale i Wydziale Banku oraz na każdym samodzielnie wyodrębnionym organizacyjnie stanowisku pracy. Przedmiotem monitoringu ryzyka operacyjnego są:

- 1) zdarzenia operacyjne i ich skutki,
- 2) poziom ryzyka operacyjnego,
- 3) skuteczność podejmowania działań w ramach działań zaradczych, i działań podejmowanych przez Zarząd,
- 4) wielkości objęte limitami lub wielkościami progowymi.

Pomiar ryzyka operacyjnego dokonywany jest w trzech ujęciach:

- 1) statystycznym - na podstawie danych wewnętrznych oblicza się skalę zarejestrowanych incydentów oraz poziom strat operacyjnych,
- 2) jakościowo-ilościowym - dokonuje się oceny poziomu ryzyka w procesach Banku (mapowania) oraz pomiaru wskaźników ryzyka operacyjnego,
- 3) zgodności z normami prawnym - oblicza się wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne.

Bank na podstawie danych o incydentach oblicza skalę zarejestrowanych zdarzeń operacyjnych oraz szacuje wielkość strat powstałych na skutek tychże zdarzeń. Szacunku strat dokonuje Komórka ds. ryzyk w okresach miesięcznych, na podstawie zasad opisanych w „Instrukcji Zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy”.

Bank stosuje punktową ocenę poziomu ryzyka operacyjnego do analizowania procesów. Ocenę tę prowadzi się z uwzględnieniem spodziewanego prawdopodobieństwa wystąpienia zagrożeń potencjalnych oraz ich wpływu (siły negatywnego oddziaływania zagrożenia) na procesy. Na podstawie przeprowadzonej oceny poziomu ryzyka operacyjnego w procesach sporządza się mapę ryzyka, będącą graficznym obrazem ryzyka operacyjnego zawartego w procesach Banku.

Bank wykorzystuje kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI), określające miarę oraz definicję poziomu akceptowalności dla poszczególnych rodzajów ryzyka, pozwalając na śledzenie zmian w poziomie ryzyka w poszczególnych obszarach działalności Banku oraz na podejmowanie decyzji zarządczych.

Informacja podlegająca ujawnieniom zgodnie z Polityką ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Oleśnicy w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu na dzień 31.12.2023 roku

Ponadto, w ramach samooceny stosowane jest także dodatkowe narzędzie w formie ankiety czynników ryzyka operacyjnego, mające na celu identyfikację ewentualnych zagrożeń dla realizowanych przez Bank procesów.

STOSOWANE METODY WYLICZANIA WYMOGU KAPITAŁOWEGO NA POKRYCIE RYZYKA OPERACYJNEGO

Bank, do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego, stosuje metodę wskaźnika bazowego. Wskaźnik jest średnią wartością wyniku z okresu ostatnich trzech lat - jest to iloraz z sumy dodatnich wyników i liczby lat, w których wynik był dodatni. Roczny wynik kalkulowany jest jako suma wybranych pozycji rachunku zysków i strat, określonych w Rozporządzeniu CRR.

RAPORTOWANIE RYZYKA OPERACYJNEGO

Wszystkie Oddziały i Wydziały zobowiązane są do niezwłocznego wprowadzania incydentów ryzyka operacyjnego w formie elektronicznego zapisu w systemie ZORRO. Zbiorczy raport o incydentach ryzyka operacyjnego sporządza Komórka ds. ryzyk w cyklach miesięcznych i przekazuje ją na posiedzenia Zarządu Banku. Zarząd raportuje w sprawie ryzyka operacyjnego do Rady Nadzorczej raz na kwartał, na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej przypadającym po kwartale, za który sporządzony jest raport.

Bank podejmuje działania przeciwdziałające ryzyku odpowiednio do wyników oceny tego ryzyka. Działania zabezpieczające obejmują:

- 1) wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku
- 2) zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku.
- 3) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.
- 4) działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, 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;
- 5) osłabianie i niwelowanie skutków zaszłych 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.
- 6) stosowanie ubezpieczeń.
- 7) tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania.
- 8) okresowa weryfikacja procedur obowiązujących w Banku.

Suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2023 roku [tys. zł]

Zestawienie zdarzeń ryzyka operacyjnego: 2023-01-01 - 2023-12-31

w tys. zł

Kategoria	Opis	
Oszustwo wewnętrzne	Przeprowadzenie transakcji niezgodnie z przepisami prawa lub regulaminem Banku.	0,00
Oszustwo zewnętrzne	Wyłudzenie przy użyciu karty	0,88
Oszustwo zewnętrzne	Wyływ gotówki z rachunków klientów spowodowany włamaniem do systemu przez hakera (osobę z zewnątrz) za pomocą sieci internetowej.	0,03
Oszustwo zewnętrzne	Wpłata fałszywych banknotów przez osobę z zewnątrz.	0,01

Oszustwo zewnętrzne	Wyłudzenie przy użyciu karty	0,03
Oszustwo zewnętrzne	Nieprzestrzeganie procedur związanych z ochroną obiektów, mienia i konwojowaniem wartości	0,01
Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	Brak rezerwy kadrowej.	0,00
Klienci, produkty i praktyka biznesowa	Ujawnianie informacji prywatnych dotyczących klienta.	0,74
Klienci, produkty i praktyka biznesowa	Naruszenie przepisów wewnętrznych regulujących obsługę klienta.	0,27
Klienci, produkty i praktyka biznesowa	Nieprzestrzeganie wewnętrznych aktów prawnych.	0,33
Klienci, produkty i praktyka biznesowa	Niedopełnienie obowiązku należytej staranności przy ocenie zdolności kredytowej klienta	0,05
Uszkodzenia aktywów	Przypadkowe zalanie pomieszczeń.	0,79
Uszkodzenia aktywów	Powodzie i podtopienia.	0,05
Uszkodzenia aktywów	Wady budynków, w tym konstrukcyjne i straty budowlane.	0,74
Zakłócenia działalności i błędy systemów	Zaniedbania pracowników.	2,34
Zakłócenia działalności i błędy systemów	Awaria urządzenia technicznego lub systemu (w tym systemu zabezpieczeń).	0,89
Zakłócenia działalności i błędy systemów	Awaria serwera sieciowego	0,08
Zakłócenia działalności i błędy systemów	Nieprawidłowe działanie klimatyzacji i wentylacji.	0,22
Zakłócenia działalności i błędy systemów	Niewystarczająca funkcjonalność oprogramowania.	0,70
Zakłócenia działalności i błędy systemów	Zawieszanie się aplikacji, np.: w przypadku dużej liczby użytkowników jednocześnie korzystających z bazy danych, której używa aplikacja.	0,01
Zakłócenia działalności i błędy systemów	Przerwa w działaniu bankomatu spowodowana brakiem łączności	0,16
Zakłócenia działalności i błędy systemów	Brak zasilania energetycznego.	0,07
Zakłócenia działalności i błędy systemów	Awaria zasilaczy UPS.	0,05
Zakłócenia działalności i błędy systemów	Uszkodzenia urządzeń elektrycznych oraz sieci energetycznych	0,05
Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	Zerwanie połączenia z bazą danych w trakcie realizacji transakcji.	4,08
Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	Awaria serwerów, na których znajdują się bazy danych i uniemożliwienie przeprowadzenia transakcji.	0,03
Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	Nadwyżka w bankomacie	0,11
Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	Błędne wprowadzenie danych np.: kwoty przelewu, beneficjenta, numeru rachunku czy kredytu odnawialnego.	0,28
Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	Różnice kasowe.	0,11
Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	Zastosowanie błędnej ceny lub błędu odnośnie typu produktu przy dokonywaniu transakcji.	3,15
Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	Spóźniona lub brak realizacji dyspozycji klienta, np.: przelewu, wypłaty, zamknięcia rachunku, zablokowania konta lub karty.	0,19
Dokonywanie transakcji, dostawa	Błędne wprowadzenie parametrów do systemu - indywidualne	0,08

Informacja podlegająca ujawnieniom zgodnie z Polityką ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Oleśnicy w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu na dzień 31.12.2023 roku

oraz zarządzanie procesami	warunki.	
Oszustwo zewnętrzne	Zakłócenie porządku, czynności służbowych i inne przez osoby zewnętrzne	0,18

ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KAPITAŁOWYM

STRATEGIA I PROCESY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM KAPITAŁOWYM

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury i systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności, głównie poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku.

Głównym celem polityki kapitałowej Banku jest utrzymywanie takiego poziomu kapitału, który pozwala na zapewnienie sukcesywnego wzrostu skali działania Banku, przy jednoczesnym ponoszeniu akceptowalnego przez Bank poziomu ryzyka występującego w jego działalności. Aby zapewnić realizację tych priorytetów zasadniczym celem kapitałowym Banku jest osiągnięcie przewidzianego planem poziomu funduszy własnych oraz utrzymywanie ich na poziomie zabezpieczającym zidentyfikowane ryzyka istotne, występujące w działalności Banku.

LIMITOWANIE, POMIAR I RAPORTOWANIE RYZYKA KAPITAŁOWEGO

Akceptowany przez Bank poziom ryzyka mierzonego ilościowo wartością kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich istotnych ryzyk występujących w jego działalności określony jest z uwzględnieniem zapisów w „Instrukcji szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy” oraz pożądany i akceptowany profil ryzyka kapitałowego (strukturę kapitału) zawarty w „Polityce zarządzania kapitałem w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy”. W okresach kwartalnych Bank przeprowadza kapitałowe testy warunków skrajnych. Kapitałowy test warunków skrajnych wykonywany jest w układzie czterostopniowym i obejmuje wyliczenie relacji skorygowanych wymogów kapitałowych do funduszy własnych:

- 1) **Test I stopnia** - Założenie łącznego wystąpienia maksymalnych wymogów kapitałowych dla każdego rodzaju ryzyka ustalonych za okres ostatnich 12 miesięcy oraz porównanie wymogów z funduszami własnymi na datę badania, z pomniejszeniem o amortyzację funduszu udziałowego, instrumentów kapitałowych oraz pożyczek podporządkowanych, obowiązującym na datę 31.12.2023r.
- 2) **Test II stopnia** - Założenie pogorszenia się parametrów makroekonomicznych i ich wpływu na adekwatność kapitałową Banku, poprzez korektę rocznego wyniku finansowego, z uwagi na:
 - a) Spadek marży odsetkowej o 1,0% (w wyniku zmian ogólnego poziomu stóp procentowych oraz działań konkurencji),
 - b) Spadek przychodów z prowizji o 4,0% (w wyniku działań konkurencji),
 - c) Wzrost kredytów zagrożonych o 8,0% - koszty z tytułu odpisów na rezerwy, z uwzględnieniem wskaźnika poziomu rezerw - poziom rezerw/portfel kredytowy (w wyniku pogorszenia parametrów makroekonomicznych, jak PKB, poziom bezrobocia),

Test obejmuje porównanie wymogów z testu I stopnia z funduszami własnymi na datę badania, skorygowanymi o wynik finansowy uwzględniający spadek wyniku z odsetek, spadek przychodów z prowizji oraz wzrost kosztów tworzenia rezerw.

- 3) **Test III stopnia** - Założenie wystąpienia warunków Testu II stopnia oraz dodatkowo procentowy wzrost wymogów kapitałowych z tytułu wzrostu skali działania Banku/wzrostu ponoszonego ryzyka, na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy o 4,0%;
- 4) **Test IV stopnia** - Założenie wystąpienia warunków Testu III stopnia oraz dodatkowo wzrost funduszy własnych w wyniku uruchomienia planu awaryjnego, obejmującego spadek kosztów

działania banku o 5,0%.

Wyniki testów przekazywane są Zarządowi Banku, Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej Banku jako element raportu z oceny poziomu adekwatności kapitałowej Banku.

KONTROLA ZARZĄDZANIA KAPITAŁEM

Bank posiada adekwatny system kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania kapitałem. Fundamentalnym składnikiem tego systemu jest niezależne, regularne badanie i ocena efektywności systemu zarządzania kapitałem.

Efektywny system kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania kapitałem obejmuje:

- ocenę procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego, oraz ocenę przeglądów tych procesów,
- ocenę adekwatności procesu zarządzania kapitałem do skali i zakresu działalności Banku,
- ocenę procesów planowania kapitałowego,
- przegląd aktualności obowiązujących regulacji wewnętrznych w tym zakresie.

Audyt dokonuje niezależnej oceny: procesu zarządzania kapitałem, przeglądów oraz systemu kontroli wewnętrznej.

ZARZĄDZANIE RYZYKIEM BIZNESOWYM

STRATEGIA I PROCESY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM BIZNESOWYM

Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan finansowo-gospodarczy, w którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym. Zarządzanie ryzykiem biznesowym w Banku skupia się głównie na obszarze ryzyka wyniku finansowego, definiowanego jako ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału.

Celem strategicznym Banku w odniesieniu do ryzyka wyniku finansowego jest generowanie wyniku finansowego na poziomie zapewniającym stabilny wzrost funduszy własnych, adekwatny do wzrostu ponoszonego ryzyka, poprzez efektywne zarządzanie działalnością bankową, mającą wpływ na ostateczny poziom wyniku finansowego.

LIMITY OGRANICZAJĄCE RYZYKO BIZNESOWE

Dopuszczalny poziom ryzyka biznesowego w Banku wyrażony jest za pomocą stopnia narażenia wyniku finansowego oraz funduszy własnych Banku na to ryzyko (poprzez system wewnętrznych limitów narażenia Banku na ryzyko wyniku finansowego).

Bank w ramach analizy ryzyka wyniku finansowego monitoruje zgodne z planem finansowym oraz Strategią Banku wskaźniki, do których należą:

1. Stopa zwrotu z aktywów ROA;
2. Stopa zwrotu z funduszy ROE;
3. Relacja kosztów działania banku z amortyzacją do wyniku działalności bankowej;
4. Marża odsetkowa

POMIAR I RAPORTOWANIE RYZYKA BIZNESOWEGO

Monitorowanie ryzyka biznesowego, w tym w szczególności ryzyka wyniku finansowego odbywa się w komórce ds. ryzyk.

Zarządzanie ryzykiem wyniku finansowego w Banku oparte jest na analizie czynników mających wpływ na poziom wyniku finansowego oraz jego stabilność/zmienność w czasie. Pomiar ryzyka wyniku finansowego odbywa się poprzez analizę historyczną:

1. Poziomu i struktury aktywów i pasywów,
2. Poziomu i struktury przychodów i kosztów oraz zmienność elementów rachunku zysków i strat, mających wpływ na poziom wyniku finansowego,

3. Ryzyka kredytowego,
4. Ryzyka płynności,
5. Ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym,

Informacje z zakresu oceny ryzyka wyniku finansowego przekazywane Zarządowi Banku w cyklach miesięcznych. Zarząd przedstawia raporty z zakresu analizy ryzyka wyniku finansowego w cyklach kwartalnych Komitetowi Audytu a następnie prezentuje na posiedzeniach Rady Nadzorczej.

KONTROLA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM BIZNESOWYM

Zarządzanie ryzykiem wyniku finansowego objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza narzędzia pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, przestrzeganie ustalonych wewnętrznych limitów, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno-sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania.

ZARZĄDZANIE RYZYKIEM BRAKU ZGODNOŚCI

STRATEGIA I PROCESY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM BRAKU ZGODNOŚCI

Podstawowym zadaniem jest uzyskanie stanu, w którym wszelkie działania Banku, jego organów i pracowników są w maksymalnym stopniu zgodne z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi, a także standardami rynkowymi.

Ryzyko braku zgodności należy rozumieć jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku.

Wszelkie działania Banku lub pracowników naruszające przepisy prawa lub standardy rynkowe, brak przestrzegania regulacji wewnętrznych prowadzący do naruszenia prawa lub standardów rynkowych, mogą prowadzić do naruszenia wizerunku Banku jako instytucji wiarygodnej i uwzględniającej w swych działaniach zasady legalności i etycznego postępowania oraz spowodować negatywne skutki:

- 1) finansowe - w postaci kar, zasądzonych odszkodowań skutkujące bezpośrednią stratą finansową;
- 2) niefinansowe – w postaci utraty reputacji lub osłabienia wizerunku Banku o sile oddziaływania dużo bardziej dotkliwej niż bezpośrednie straty finansowe.

Zapewnianie zgodności oznacza czynności dokonywane w ramach systemu kontroli wewnętrznej, w celu zapewnienia przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych, odpowiednio poprzez funkcję kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Celem bezpośrednim zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczenie strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych nieprzestrzeganiem lub brakiem zgodności działań Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi Banku lub przyjętymi przez Bank zobowiązaniami lub standardami postępowania.

Celem pośrednim jest ograniczanie występowania ryzyka prawnego i ryzyka operacyjnego, stanowiących podstawę występowania ryzyka braku zgodności oraz będącego ich skutkiem ryzyka utraty reputacji Banku.

Realizacja tych celów wymagała wprowadzenia w Banku procedur umożliwiających identyfikację, ocenę, wdrażanie i realizację mechanizmów kontroli ryzyka oraz monitorowanie, pomiar, raportowanie ryzyka braku zgodności w Banku.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności realizowany w Banku obejmuje:

- 1) identyfikację – poprzez analizę przepisów prawa - na podstawie informacji wewnętrznych i zewnętrznych, np. baz danych o zmianach aktów prawnych, rejestrów wewnętrznych Banku, a także zgłoszonych informacji o naruszaniu przepisów, pozwalającą na wstępne zlokalizowanie

- obszarów ryzyka, które następnie zostaną poddane ocenie;
- 2) ocenę ryzyka – poprzez pomiar lub szacowanie;
 - 3) kontrolę ryzyka - projektowanie i wprowadzanie, bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności, mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
 - 4) monitorowanie wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
 - 5) raportowanie na temat ryzyka braku zgodności.

W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności uczestniczą:

- 1) Zarząd;
- 2) Rada Nadzorcza;
- 3) Komitet Audytu;
- 4) Samodzielne Stanowisko ds. zgodności i kontroli;
- 5) kierownicy jednostek i komórek organizacyjnych Banku;
- 6) pracownicy.

Profil ryzyka braku zgodności Banku określany jest na podstawie analizy danych dotyczących strat finansowych oraz niefinansowych wywołanych zdarzeniami ryzyka braku zgodności przez Samodzielne Stanowisko ds. zgodności i kontroli.

POMIAR I RAPORTOWANIE RYZYKA BRAKU ZGODNOŚCI

Monitorowanie zdarzeń ryzyka braku zgodności jest wykonywane przez Samodzielne Stanowisko ds. zgodności i kontroli, w oparciu o informacje otrzymywane z odpowiednich jednostek i komórek organizacyjnych Banku.

Raportowanie w sprawie ryzyka braku zgodności odbywa się cyklicznie do Zarządu Banku, Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu Banku oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

INFORMACJE DOTYCZĄCE SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Ryzyko braku zgodności – jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. W 2023 roku koszty z tytułu ryzyka braku zgodności wyniosły w sumie 506,26 zł tj. 0,93 % maksymalnego ogólnego limitu założonego na ryzyko braku zgodności w kwocie 54.500,00 zł.

4. Opis systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z Rekomendacją H 1.11

System kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy został wprowadzony na podstawie:

- 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe,
- 2) 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,
- 3) Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego z kwietnia 2017 r. dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej został zorganizowany na trzech niezależnych poziomach, (liniach obrony).

Działanie pierwszego poziomu, w ramach systemu kontroli wewnętrznej obejmuje:

- 1) Stosowanie przez pracowników jednostek i komórek organizacyjnych pierwszego poziomu, odpowiednich mechanizmów kontrolnych, (tj. m.in. procedur, podziału obowiązków autoryzacji operacji finansowych i gospodarczych w systemach bankowych),
- 2) Dokonywanie przez pracowników jednostek i komórek organizacyjnych pierwszego poziomu w ramach obowiązków służbowych, wynikających z regulacji wewnętrznych Banku lub ich

zakresów obowiązków, niezależnego monitorowania poziomego przestrzegania mechanizmów kontrolnych, poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie.

Działanie drugiego poziomu, w ramach systemu kontroli wewnętrznej obejmuje:

- 1) stosowanie przez pracowników jednostek i komórek organizacyjnych drugiego poziomu, odpowiednich mechanizmów kontrolnych,
- 2) dokonywanie przez pracowników jednostek i komórek organizacyjnych drugiego poziomu, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych, wynikających z regulacji wewnętrznych Banku lub ich zakresów obowiązków, niezależnego monitorowania mechanizmów kontrolnych poprzez:
 - a) monitorowanie pionowe (weryfikacja bieżąca lub testowanie pierwszego poziomu przez drugi) lub
 - b) monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie poziome w jednostkach i komórkach organizacyjnych drugiego poziomu).

Na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego sprawowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na podstawie zawartej umowy z dnia 31.12.2015 r.

System kontroli wewnętrznej został dopasowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka Banku, w szczególności uwzględniając:

- 1) stopień skomplikowania procesów funkcjonujących w Banku,
- 2) zasoby którymi dysponuje Bank,
- 3) ryzyko zaistnienia nieprawidłowości w zakresie poszczególnych procesów, w tym w szczególności w zakresie procesów istotnych, ocenę dotychczasowej adekwatności i skuteczności pierwszej, drugiej i trzeciej linii obrony.

System kontroli wewnętrznej funkcjonuje w sposób zapewniający osiągnięcie w Banku celów, o których mowa w art. 9c ust. 1 ustawy – Prawo bankowe tj.:

- 1) skuteczności i efektywności działania;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem;
- 4) zgodności działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Do obowiązków Rady Nadzorczej należy nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej. Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od komórki ds. zgodności i kontroli, audytu wewnętrznego, Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu.

Rada Nadzorcza powołuje zgodnie z przepisami prawa Komitet Audytu, któremu zleca bieżące monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej, w tym monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych, i stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.

Zarząd zapewnia niezależność komórki ds. zgodności i kontroli oraz odpowiednie zasoby kadrowe i środki finansowe niezbędne jej do skutecznego wykonywania zadań i systematycznego podnoszenia kwalifikacji.

Funkcja kontroli ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje ona stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.

Funkcja kontroli realizowana jest na pierwszym i drugim poziomie zarządzania (liniach obrony).

Na funkcję kontroli składają się:

- 1) mechanizmy kontrolne;
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej wyodrębniono komórkę ds. zgodności i kontroli tj. Samodzielne Stanowisko ds. zgodności i kontroli (SSZK), które ma za zadanie zapewnienie zgodności, w tym identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności, działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi, standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie. SSZK jednocześnie pełni rolę komórki kontroli wewnętrznej.

W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniania niezależności komórce ds. zgodności i kontroli. SSZK umiejscowione jest w Pionie zarządzania Bankiem, podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku, ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu, Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu, w tym poprzez udział w ich posiedzeniach, a także dostęp do dokumentów, informacji, systemów informatycznych niezbędnych do wykonywania czynności kontrolnych, zachowuje odpowiedni poziom niezależności działań od działalności kontrolowanych obszarów. Komórka działa w oparciu o Regulamin zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej. Ocena adekwatności i skuteczności 3 linii obrony jest dokonywana przez Radę Nadzorczą Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Ocena ta jest wykorzystywana przez Radę Nadzorczą Banku do dokonania oceny systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

VI. Informacje ujawniane zgodnie z Rekomendacją Z 13.6 dot. sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów.

Podstawowym dokumentem, w którym opisany został proces zarządzania konfliktem interesów w Banku jest „Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy”, która szczegółowo określa zasady identyfikacji, oceny i zarządzania konfliktem interesów.

Bank dokłada wszelkich starań, aby w przypadkach powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesów klienta.

Bank z dochowaniem najwyższej staranności, podejmuje wszelkie możliwe kroki w celu zapobiegania negatywnym skutkom zaistniałego konfliktu interesów.

Zakres Polityki obejmuje:

- okoliczności, które stanowią konflikt interesów lub mogą powodować jego powstanie;
- zasady przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku;
- środki i procedury stosowane przez Bank w celu przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.

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

Samodzielne Stanowisko ds. zgodności i kontroli (SSZK) dokonuje oceny, czy dane zdarzenie nosi znamiona wystąpienia konfliktu interesów, weryfikuje czy podjęto decyzje i wdrożono odpowiednie środki w celu zapobiegania konfliktom bądź negatywnym skutkom ich wystąpienia oraz dokonuje

ewidencji w rejestrze konfliktów interesów.

Wpisy do rejestru konfliktów interesów podlegają informacje dotyczące zidentyfikowanych przypadków konfliktu interesów wraz z opisem środków podjętych w celu zarządzania konfliktem przekazane do SSZK. Wpisy nie podlegają usuwaniu.

SSZK co najmniej raz w roku dokonuje przeglądu Polityki oraz na podstawie wpisów zawartych w rejestrze konfliktów interesów przygotowuje raport z wykonywania czynności określonych w *Polityce*. Raport jest przedkładany Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.

Niezależnie od postanowień Polityki, pracownik Banku posiadający wiedzę odnośnie sytuacji, które mogą wywołać bądź w których wystąpił konflikt interesów ma możliwość dokonania zgłoszenia za pomocą anonimowych kanałów przekazywania informacji, zgodnie z zasadami określonymi w „Procedurze anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy”.

Zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesu zawiera także „Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Oleśnicy”, zgodnie z którym:

Wewnętrzny podział zadań i kompetencji decyzyjnych w Banku powinien zapobiegać sytuacjom mogącym prowadzić do konfliktu interesów, w tym wynikających z powiązań personalnych.

W przypadkach ryzyka występowania konfliktu interesów wprowadza się zasadę podejmowania istotnych decyzji i czynności związanych z funkcjonowaniem Banku, w tym decyzji kredytowych i reprezentacji przy zawieraniu umów, w sposób zapewniający odpowiednią niezależność i eliminujących ryzyko:

- wyłączenie osoby objętej ryzykiem konfliktu interesu z podejmowania danej decyzji lub reprezentowania Banku przy zawarciu umowy;
- obowiązek samodzielnego działania osoby podejrzewającej możliwość wystąpienia ryzyka konfliktu interesu z racji jej działania, np. w postaci wniosku o wyłączenie z danej decyzji;
- działanie Banku obejmujące zapewnienie zatwierdzenia decyzji przez niezależne, kompetentne osoby – w razie niemożności wyłączenia danej osoby z procesu decyzyjnego.

Wyłączenie osoby objętej konfliktem musi odbyć się bez uszczerbku dla zachowania właściwej reprezentacji Banku w umowie lub zachowania zgodności z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi dotyczącymi podejmowania czynności.

VII. Oświadczenia Zarządu Banku

1.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Oleśnicy niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Oleśnicy” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem, w tym zarządzania ryzykiem płynności, jak i systemu kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

System zarządzania ryzykiem, w tym system zarządzania ryzykiem płynności oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku. Ujawnienia Filara III zostały przygotowane zgodnie z wewnętrznym procesem kontroli, zatwierdzonym przez Zarząd (zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli).

2.

Na podstawie art. 431 ust 3 Rozporządzenia (UE) 575/2013 Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy informacje zawarte w niniejszym dokumencie są adekwatne do stanu faktycznego, a zakres ujawnianych informacji jest zgodny z wymaganiami części ósmej Rozporządzenia CRR.

Sporządzono w Wydziale Finansowym na podstawie informacji pozyskanych od osób/komórek organizacyjnych zgodnie z „Instrukcją sporządzania i ogłaszania przez Bank Spółdzielczy w Oleśnicy informacji podlegających ujawnieniom”

**Zarząd
Banku Spółdzielczego
w Oleśnicy**

Aleksander Dachowski
Prezes Zarządu



Krzysztof Pichliński
Wiceprezes Zarządu



Wojciech Niedbałka
Wiceprezes Zarządu

**RADA NADZORCZA
BANKU SPÓDZIELCZEGO
W OLEŚNICY**

Sekretarz Rady Nadzorczej



Zygmunt Włodarczyk

PRZEWODNICZĄCA RADY NADZORCZEJ



Aleksandra Sieruga



Załącznik nr 1 - Ocena wyboru zakresu ogłaszanych informacji

Bank Spółdzielczy w Oleśnicy dokonuje corocznej oceny i wyboru zakresu ogłaszanych informacji określonych w art. 433a, 433b oraz 433c, w części ósmej, tytule II i III, Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenia CRR) dla odpowiedniej instytucji z uwzględnieniem możliwości zastosowania odstępstwa oraz w art. 10 ust. 2, art. 11 ust. 2 oraz 14 ust. 2 Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. (Rozporządzenia 2021/763).

Bank spełnia warunki do określenia jako instytucja „inna” i „nienotowana”, zgodnie z zapisami Rozporządzenia CRR, tj. niebędąca instytucją małą i niezłożoną w rozumieniu jego art. 4 ust. 1 pkt 145 ani instytucją dużą w rozumieniu jego art. 4 ust. 1 pkt 146 i jednocześnie nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR.

Powyższa ocena jest zgodna z zapisami obowiązującej *Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Oleśnicy w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu* – tekst jednolity wprowadzony Uchwałą Nr 03/86/2023 Zarządu Banku Spółdzielczego w Oleśnicy z dnia 21 grudnia 2023 r. zatwierdzonej Uchwałą Nr 03/01/2024 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Oleśnicy z dnia 07.03.2024 r.

Zakres publikowanych informacji zgodnie z Rozporządzeniem CRR (art. 433 c) powinien objąć raz do roku:

- 1) cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a, e, oraz f Rozporządzenia CRR);
- 2) informacje w odniesieniu do zasad zarządzania (art. 435 ust. 2 lit. a, b i c Rozporządzenia CRR);
- 3) informacje na temat funduszy własnych (art. 437 lit. a Rozporządzenia CRR);
- 4) informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. c, d Rozporządzenia CRR);
- 5) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR;
- 6) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1, lit. a-d, h-k Rozporządzenia CRR);
oraz
- 7) informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/GL/2018/10).

Przy czym KNF zadeklarowała z datą 22.05.2023 r. zgodność z Wytycznymi EBA/GL/2022/13 zmieniającymi Wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.

Bank, zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763:

- 1) raz do roku ujawnia informacje określone w art. 10 ust. 2, art. 11 ust. 2 oraz 14 ust. 2 na temat:
 - a) najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;
 - b) struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;
 - c) profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym.
- 2) raz na pół roku ujawnia informacje określone w art. 10 ust. 2, na temat najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych.

Obowiązkowi publikacji podlegają także inne informacje, nie wymienione w niniejszym załączniku, wynikające z obowiązujących przepisów.

Informacja podlegająca ujawnieniom zgodnie z Polityką ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Oleśnicy w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu na dzień 31.12.2023 roku