

*Załącznik do Uchwały Nr 14/1/2022
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Obornikach Śląskich
z dnia 09.06.2022 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 4/1/2022.
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Obornikach Śląskich
z dnia 15.06.2022 r.*

Ujawnienie informacji

Dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji

Ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, część ósma, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, Prawem bankowym oraz Rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego

1. Wprowadzenie

Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w części ósmej oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021, dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji, w dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Bank w zakresie ujawnianych informacji:

- 1) Stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne – 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,
- 2) Stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – 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.

Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu informacji, których ujawnienie wymagane jest Rozporządzeniem. Pozostałe informacje zawiera:

- 1) Bilans Banku za 2021 rok,
- 2) Sprawozdanie biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego za 2021 rok,

Dokumenty te dostępne są: w Krajowym Rejestrze Sądowym (KRS), w Centrali Banku w Obornikach Śląskich, ul. Trzebnicka 3.

Niniejszy dokument dostępny jest w Centrali Banku w Obornikach Śląskich, ul. Trzebnicka 3 oraz na stronie internetowej www.bsobornikisl.com

Wszystkie wartości liczbowe prezentowane są w złotych polskich (PLN).

2. Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji UE nr 2021/638

L.p.	Tabela
1	EU KM1- Najważniejsze wskaźniki
2	EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko
3	EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji
4	EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego
5	EU CR1 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy
6	EU CQ1 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych
7	EU CQ3 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowanych
8	EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego
9	EU REMA - Polityka wynagrodzeń
10	EU REM1 - Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy
11	EU REM2 - Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji
12	EU REM3 - Wynagrodzenie odroczone
13	EU REM4 - Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

Tabela 1. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b
		31.12.2021	31.12.2020
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	10 154,00	10 698,00
2	Kapitał Tier I	10 154,00	10 698,00
3	Łączny kapitał	10 154,00	10 698,00
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	75 275,00	71 234,00
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,49	15,02
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,49	15,02
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	13,49	15,02
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	40,69	x
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	148 205,00	154 893,00
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,85	6,91
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 (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	-
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	-
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			

15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	59 767,00	50 134,00
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	36 405,00	28 146,00
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	5 127,00	3 237,00
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	31 278,00	24 909,00
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	228,29	214,07
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	122 643,00	x
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	82 076,00	x
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	149,43	x

Tabela 2. EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	67 581,00	63 447,00	5 406,00
2	W tym metoda standardowa	67 581,00	63 447,00	5 406,00
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody wazenia 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 1250 % RW/odliczenie			
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)			
21	W tym metoda standardowa			
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne	7 694,00	7 787,00	616,00
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 %)			

25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	Ogółem	75 275,00	71 234,00	6 022,00

Tabela 3. EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a) Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający	<p>Informacja na temat ryzyka, zgodna z art.435 ust. 1.lit.f., w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działania, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej będącej elementem sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021. Zarząd oświadcza, że zawarty w wyżej wymienionych dokumentach opis profilu ryzyka Banku wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi przedstawia całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku. Ponadto Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w "Ujawnieniach" wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem, są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i strategii działania Banku Spółdzielczego w Obornikach Śląskich. Bank prowadzi swą działalność samodzielnie prezentując wyłącznie jednostkowe sprawozdanie finansowe.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b) Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka	<p>W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą organy statutowe, wyznaczone komórki organizacyjne oraz pracownicy. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też komórkami organizacyjnymi Banku. Komórki organizacyjne uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem zgodnie z zasadami określonymi w regulacjach wewnętrznych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk.</p> <p>Rada Nadzorcza:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym również nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji 2. Rada Nadzorcza zatwierdza strategię działania Banku, zasady stabilnego i ostrożnego działania Banku, a także apetyt/tolerancję na ryzyko. 3. Rada nadzorcza sprawuje nadzór nad zgodnością polityki banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku. 4. Rada Nadzorcza przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko, w tym o dokonaniu rewizji niniejszej Strategii. 5. Rada Nadzorcza nadzorując ryzyko operacyjne szczególną uwagę poświęca zagadnieniom bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych, w tym: <ol style="list-style-type: none"> 1) zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania, 2) procesu tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, 3) zarządzaniu elektronicznymi kanałami dostępu, 4) współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa, 5) zapewnieniu adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, 6) zarządzaniu jakością danych o kluczowym znaczeniu. 6. Komitet Audytu nadzoruje w sposób bieżący skuteczność systemu zarządzania ryzykiem. <p>Zarząd: 1. Zarząd odpowiada za opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem, w tym strategii zarządzania ryzykiem (obejmującej również zarządzanie ryzykiem operacyjnym), a także za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem.</p> <p>2. Zarząd banku zapewnia, że system zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym, jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. etapach: identyfikacji, oceny, kontroli i zapobiegania, monitorowania i raportowania, a jeśli to konieczne – Zarząd podejmuje działania celem weryfikacji, wprowadzania niezbędnych korekt i udoskonalenia tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych dotyczących tego systemu.</p> <p>3. Zarząd, w ramach posiadanych kompetencji, podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym), a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego związanego z zarządzaniem ryzykiem. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym).</p> <p>4. Zarząd dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityki zarządzania ryzykiem (w tym operacyjnym) i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem.</p>

		<p>5. Zarząd okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank.</p> <p>6. Zarząd odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych, w związku z tym szczególną wagę poświęca zagadnieniom:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania, 2) tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, 3) zarządzania elektronicznymi kanałami dostępu, 4) współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa, 5) zapewnienia adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, 6) zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu.
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c) Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem	Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest Strategia zarządzania ryzykiem" zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami "Strategii działania BS w Obornikach Śląskich" i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu oraz weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane są również w przypadku występowanie znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	d) Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka	<p>Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej. System ten dostarcza informacji na temat:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku; b) profilu ryzyka; c) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych; d) wyników testów warunków skrajnych; e) Skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem. <p>Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku. Zakres oraz częstotliwość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.</p> <p>Metody lub systemy pomiaru ryzyka, w szczególności ich założenia są poddawane okresowej ocenie, uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznych.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	e) Ujawnienie na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka	Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej (SIZ) reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja; szczegółowy wykaz sprawozdań zarządczych określa SIZ.
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f) Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka	<p>Zarządzanie ryzykiem odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem, która określa długoterminowe cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Cele te mają charakter wskaźników ilościowych, tj. limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.</p> <p>Strategia zarządzania ryzykiem jest powiązana z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. Planem finansowym, a także Politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami istotnymi.</p> <p>Do podstawowych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Ryzyko kredytowe, w tym koncentracji zaangażowań 2) Ryzyko operacyjne 3) Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej 4) Ryzyko płynności 5) Ryzyko biznesowe, w tym ryzyko wyniku finansowego 6) Ryzyko braku zgodności <p>Których istotność ustalana jest na zasadach określonych w Instrukcji zarządzania ryzykiem kapitałowym.</p>

<p>Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR</p>	<p>g) Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczenia i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko</p>	<p>W ramach kontroli ryzyka Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności mechanizmy kontrolne dotyczące zarządzania ryzykiem, w szczególności w postaci limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Mechanizmy kontrolne obejmują: m.in.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Ustalenie celów strategicznych i kontrolę ich przestrzegania, 2) Przeglądy i weryfikację odpowiednich polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a także planów w zakresie zmian organizacyjnych i technicznych wspomagających budowę lub rozwój środowiska zarządzania ryzykiem, 3) Określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku, a także budowę odpowiedniej kultury organizacyjnej, 4) Opracowanie, wdrożenie a także kontrolę przestrzegania szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem, a także zawartych w nich limitów wewnętrznych, 5) Przyjmowanie i weryfikacja odpowiednich planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej, 6) Dokonywanie cyklicznych przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych i struktury organizacyjnej Banku, w celu dopasowania ich zapisów do zmian profilu ryzyka lub zakresu działalności. <p>Wybór i wdrożenie mechanizmów kontroli ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe. W związku z powyższym Zarząd ocenia cyklicznie adekwatność stosowanych polityk i mechanizmów zarządzania ryzykiem, a także podejmuje decyzje o zastosowaniu odpowiednich rozwiązań technicznych i organizacyjnych.</p>
---	--	---

Tabela 4. EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Ujawnianie informacje jakościowe	
<p>a) W zwięzłym oświadczeniu na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR – w jaki sposób model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji</p>	<p>Bank prowadzi klasyczną działalność bankową, a jako Bank Spółdzielczy działa w Zrzeszeniu Banku Polskiej Spółdzielczości. Bank realizuje działalność kredytową wyłącznie poprzez własne placówki, prowadzi sprzedaż własnych produktów, w tym produktów banku zrzeszającego. Bank zawiera tylko transakcje w ramach portfela bankowego. Nie dopuszcza się zawierania transakcji o charakterze handlowym.</p> <p>Uwzględniając powyższe uwarunkowania Bank określił następujące cele działania w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, 2) utrzymywanie ryzyka kredytowego banku w granicach tolerancji na ryzyko, 3) dywersyfikacja portfela ekspozycji kredytowych, dostosowana do ustalonego przez bank dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego, 4) rozwijanie działalności kredytowej oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez zarząd i radę nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji i adekwatności kapitałowej.
<p>b) W ramach omawiania swoich strategii i procesów zarządzania ryzykiem kredytowym oraz strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia tego ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR – kryteria i metody stosowane do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego</p>	<p>Ryzyko kredytowe to ryzyko nie wywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych kontrahentowi przez Bank należności; ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat.</p> <p>Ustalając strategię zarządzania ryzykiem kredytowym Bank ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko, który stanowi maksymalny poziom ryzyka jaki Bank gotowy jest zaakceptować. Do instrumentów zarządzania ryzykiem kredytowym należą wewnętrzne limity ostrożnościowe uwzględniające całościowe narażenie Banku na ryzyko kredytowe z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych. Bank stosuje następujące zasady do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Wewnętrzne limity ostrożnościowe określone są w oparciu o regulacje nadzorcze, strategię zarządzania ryzykiem oraz planowanymi działaniami określonymi w planie finansowym Banku. 2. Wewnętrzne limity ostrożnościowe ustala, weryfikuje i zatwierdza Zarząd Banku. 3. Wysokość limitów ostrożnościowych musi być dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka zawartego w strategii zarządzania ryzykiem i planie finansowym Banku. 4. Bank dokonuje weryfikacji istniejących wewnętrznych limitów ostrożnościowych uwzględniając dane za okres jaki sporządzana jest analiza ryzyka kredytowego, na przestrzeni minionego roku. 5. Bank dokonuje weryfikacji istniejących wewnętrznych limitów ostrożnościowych nie rzadziej niż raz w roku. 6. W sytuacji, gdy Bank dokonuje istotnych zmian w skali lub zakresie swojej działalności, lub gdy zachodzą istotne zmiany uwarunkowań rynkowych, dokonywana jest weryfikacja istniejących wewnętrznych limitów ostrożnościowych.
<p>c) Podczas informowania o strukturze i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli</p>	<p>Rada Nadzorcza nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem kredytowym oraz pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem kredytowym podejmowanym przez Bank. Zarząd Banku odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem oraz za realizację planu finansowego w zakresie ryzyka kredytowego. Zarząd dostosowuje strukturę organizacyjną Banku oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem do skali, charakteru i rozmiaru działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka banku. Ponadto sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania dla organów Banku. Zarząd Banku zarządza ryzykiem w Banku w ramach przypisanych mu obowiązków, oraz na poziomie działalności operacyjnej i poziomie zarządzania ryzykiem kredytowym.</p>

d) Podczas informowania o organie, statusie i innych ustaleniach dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego

Działalność Banku zorganizowana jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się operacyjne zarządzanie działalnością, w tym operacyjne zarządzanie ryzykiem Banku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank,
- 2) na drugi poziom składa się: zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem,
- 3) na trzeci poziom składa się audyt wewnętrzny, realizowany na podstawie umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia przez Spółdzielczy System Ochrony Zrzeszenia BPS.

Funkcja zarządzania ryzykiem kredytowym przeprowadzana jest w oparciu o szczegółowe regulacje dotyczące kontroli obowiązujące w Banku. W ramach systemu kontroli wewnętrznej wyodrębnia się:

- 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku,
- 2) komórki kontrolne, tj. komórkę ds. zgodności, która ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie
- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego wykonującą badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Tabela 5. EU CR1 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
		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			
Kredyty i zaliczki	99 139 403	0	0	1188749	0	0	21 429	0	0	716678	0	0	0	0	472072
<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	7 217 516	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Instytucje kredytowe</i>	31 265 143	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Inne instytucje finansowe</i>	601 974	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	1 695 631	0	0	355627	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>W tym MŚP</i>	1 695 631	0	0	355627	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Gospodarstwa domowe</i>	58 359 139	0	0	833122	0	0	21 429	0	0	716678	0	0	0	0	472072
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	60 088 034	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Banki centralne</i>	59 082 979	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	9 005 055	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Instytucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Inne instytucje finansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje pozabilansowe	8 348 498	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
<i>Instytucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
<i>Inne instytucje finansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0

<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Gospodarstwa domowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ogółem	167 575 935	0	0	0	0	0	21 429	0	0	716678	0	0	0	472072

Tabela 6. EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych		
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi			W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości					
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0	0
020	<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
030	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
040	<i>Institucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
050	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
060	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
070	<i>Gospodarstwa domowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
080	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	0	0	0	0	0	0	0	0
100	Ogółem	0	0	0	0	0	0	0	0

Tabela 7. EU CQ3 - Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna													
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
010	Kredyty i zaliczki	99 139 403	99 139 403	0	1 188 749	296 153	188 317	0	633 205	71 074	0	0	0
020	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	7 217 516	7 217 516	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	Instytucje kredytowe	31 265 143	31 265 143	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Inne instytucje finansowe	601 974	601 974	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 695 631	1 695 631	0	355 627	167 310	188 317	0	0	0	0	0	0
070	W tym MŚP	1 695 631	1 695 631	0	355 627	167 310	188 317	0	0	0	0	0	0
080	Gospodarstwa domowe	58 359 139	58 359 139	0	833 122	128 843	0	0	633 205	71 074	0	0	0
090	Dłużne papiery wartościowe	68 088 034	68 088 034	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	Banki centralne	59 082 979	59 082 979	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	9 005 055	9 005 055	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	Ekspozycje pozabilansowe	0			0								0
160	Banki centralne	0			0								0
170	Sektor instytucji	0			0								0

	rządowych i samorządowych												
180	Institucje kredytowe	0		0									0
190	Inne instytucje finansowe	0		0									0
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0		0									0
210	Gospodarstwa domowe	0		0									0
220	Ogółem	167 227 437	167 227 437	0	1 188 749	296 153	188 317	0	633 205	74 074	0	0	0

Tabela 8. EU MRA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

		Ujawnianie informacji w formacie elastycznym
a	<p>Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR</p> <p>Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym: – Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; – Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających</p>	<p>W ramach ryzyka rynkowego, Bank identyfikuje ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, podlegające zarządzaniu. Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku obecne lub przyszłe ryzyko spadku zarówno wartości dochodów, jak i wartości ekonomicznej instytucji, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych, w związku z: ryzykiem niedopasowania, ryzykiem bazowym oraz ryzykiem opcji klienta. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej banku. Utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w banku na poziomie nie wyższym niż akceptowalny, minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową banku. Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje metodę luki, metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego, analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej, metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej banku. Stosowane w banku metody zarządzania ryzykiem stopy procentowej zawarte są w przyjętych procedurach: „Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej” oraz instrukcja „Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej”.</p>
b	<p>Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym</p>	<p>Struktura organizacyjna Banku odpowiada skali działalności i profilowi ryzyka oraz zapewnia rozdzielenie funkcji pomiędzy jednostkami/komórkami organizacyjnymi przeprowadzającymi transakcje mające wpływ na ryzyko stopy procentowej oraz odpowiedzialnymi za monitorowanie i kontrolowanie ryzyka. W Banku występuje podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej, obejmującym zarządzanie stopą procentową, który obejmuje zarówno:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Zawieranie transakcji; 2) Pomiar oraz monitorowanie poziomu ryzyka; 3) Obsługę operacyjną. <p>Pracownicy uczestniczący w procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej zobowiązani są do uwzględnienia zasady, że każde działanie wymaga oceny i analizy ryzyka stopy procentowej w powiązaniu z innymi rodzajami ryzyka, na które narażony jest Bank.</p>
c	<p>Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR</p> <p>Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka</p>	<p>Przepływ informacji dotyczącej ryzyka stopy procentowej kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją systemu informacji zarządczej, definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka.</p>

Tabela 9. EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Instytucje opisują główne elementy swojej polityki wynagrodzeń oraz sposób wdrażania tej polityki. W szczególności, w stosownych przypadkach, opisują następujące elementy: Ujawnianie informacji jakościowe:		
a)	Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawnianie informacje obejmują:	<p>Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń wszystkich pracowników, w tym osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (zidentyfikowanych pracowników).</p> <p>Bank prowadzi Politykę wynagrodzeń, zgodnie z zasadą proporcjonalności zapisaną w art. 92 ust 2 dyrektywy 2013/36/UE, a także § 30 ust. 2 Rozp. MF, uwzględniając: formę prawną, w jakiej działa Bank, rozmiar działalności, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności.</p> <p>Polityka wynagrodzeń podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą, corocznie Rada Nadzorcza przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku w zakresie wpływu polityki wynagrodzeń na rozwój i bezpieczeństwo działania banku.</p> <p>Kryteria ilościowe oraz jakościowe oraz zasady wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka o których mowa w art. 9ca ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, zidentyfikowani zgodnie z kryteriami określonymi w art. 92 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE, a także rozporządzenia delegowanego Komisji wydanego na mocy upoważnienia zawartego w ostatnim akapicie art. 94 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE oraz, w przypadku gdy to właściwe, aby zapewnić pełną identyfikację pracowników, a także zgodnie z zasadą proporcjonalności.</p>
	<ul style="list-style-type: none"> Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrachunkowym 	
	<ul style="list-style-type: none"> Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie 	
	<ul style="list-style-type: none"> Opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresu, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich 	
b)	<ul style="list-style-type: none"> Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji 	<p>Polityka wynagrodzeń określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń Zarządu. Celem polityki jest w szczególności adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, a także motywowanie ich do osiągania wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku. Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu:</p> <p>a) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;</p> <p>b) realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów.</p> <p>Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, w szczególności uwzględnia przepisy zawarte w:</p> <ul style="list-style-type: none"> - art. 9ca ust. 1 b Ustawy Prawo Bankowe – tzn. Bank, nie jest dużą instytucją, a średnia wartość aktywów, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego okres objęty Polityką (bieżący rok obrachunkowy), nie przekracza równowartości w złotych 5 000 000 000 euro – w związku z tym stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie wobec osób, spełniających kryteria poziomu i struktury wynagrodzenia: 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;
	Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawnianie informacje obejmują:	
	<ul style="list-style-type: none"> Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron 	
	<ul style="list-style-type: none"> Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty <i>ex ante</i> i <i>ex post</i> z tytułu ryzyka 	
	<ul style="list-style-type: none"> Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak – opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia 	
<ul style="list-style-type: none"> Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują 		
<ul style="list-style-type: none"> Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw 		

		<p>Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Obornikach Śląskich podlega nadzorowi Rady Nadzorczej. Wdrożenie Polityki wynagrodzeń podlega niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku. Raport z przeglądu przedstawiany jest Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, obejmującą funkcjonowanie Polityki wynagrodzeń. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.</p>
c)	<p>Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie</p>	<p>Bank prowadzi i realizuje Politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.</p> <p>W przypadku gdy wysokość zmiennych składników wynagrodzenia zależy od wyników, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena wyników zidentyfikowanego pracownika i danej jednostki organizacyjnej oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tego pracownika, z uwzględnieniem wyników całego Banku; przy ocenie indywidualnych wyników bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe.</p> <p>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.</p>
d)	<p>Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Stałe składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia. 2. Łączna kwota wynagrodzenia zmiennego przyznanego pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, nie może przekraczać równowartości w złotych 50 000 euro ani jednej trzeciej łącznego wynagrodzenia.
e)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych, - Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi, - Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami, - Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników „słabych” wyników 	<p>Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza, w formie podjętych uchwał. Podstawą oceny efektów pracy członków Zarządu są kryteria dotyczące:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) oceny wyników całego Banku, 2) a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu obejmująca kryteria ilościowe i jakościowe. <p>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 wskaźników określonych w Polityce.</p> <p>Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie; 2) uzyskanie absolutorium w okresie oceny; 3) pozytywna ocena dawania rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe (oceny odpowiedniości); 4) ocenę działań nadzorowanego obszaru dokonaną przez audyt wewnętrzny – wyniki audytu wewnętrznego nie zawierające krytycznych nieprawidłowości rozumianych zgodnie z Rekomendacją H KNF.
f)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawniane informacje obejmują:</p>	

	<ul style="list-style-type: none"> - Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników, - Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt <i>ex post</i> (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (<i>malus</i>) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (<i>clawback</i>), jeżeli zezwala na to prawo krajowe), - W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel 	<p>Wysokość wynagrodzenia zmiennego jest przyznawana odpowiednio przez Zarząd lub Radę Nadzorczą uznaniowo, z uwzględnieniem zasad zawartych w Polityce, a także w zależności od wyników indywidualnej oceny efektów pracy zidentyfikowanego pracownika.</p> <p>Wypłata wynagrodzenia zmiennego może być wstrzymana, ograniczona, a także może nastąpić odmowa wypłaty w przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością.</p> <p>Polityka wynagrodzeń, Regulamin pracy, Regulamin wynagradzania, umowa o pracę lub inna umowa stanowiąca podstawę sprawowania funkcji zapewniają możliwość wstrzymania, ograniczenia, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia; szczególne kryteria dotyczące wstrzymania, ograniczenia, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia; takie kryteria obejmują w szczególności sytuacje, w których dany zidentyfikowany pracownik:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) uczestniczył w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub był odpowiedzialny za takie działania, 2) nie spełnił odpowiednich standardów dotyczących rękopisami bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.
g)	<p>Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami 	Nie dotyczy.
h)	Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla	Nie dotyczy.
i)	<p>Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR</p> <ul style="list-style-type: none"> • Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa, oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne. 	Nie dotyczy.
j)	Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegiального organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.	Nie dotyczy.

Tabela 10. EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

		a	b	c	d	
		Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel	
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	3	0	3
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	0	401	0	165
3		W tym: w formie środków pieniężnych	0	401	0	165
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	0	0	0	0
8	(Nie ma zastosowania w UE)					
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu				
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	0	0	0
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	0	0	0
12		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
EU-14a		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-14b		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-14x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
EU-14y		W tym: odroczone	0	0	0	0
15	W tym: inne formy	0	0	0	0	
16	W tym: odroczone	0	0	0	0	
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)					

Tabela 11. EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji

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

Tabela 12. EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonej wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonej wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt <i>ex post</i> (tj. zmiany wartości odroczonej wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonej wynagrodzeń przyznanych przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonej wynagrodzeń przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega zatrzymaniu
1 Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
2 W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
7 Funkcja zarządcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
8 W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0	0	0	0	0	0	0	0
14 W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0

15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Pozostały określony personel	0	0	0	0	0	0	0	0
20	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Łączna kwota	0	0	0	0	0	0	0	0

Tabela 13. EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

	EUR	a Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	Nie dotyczy
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	Nie dotyczy
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	Nie dotyczy
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	Nie dotyczy
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	Nie dotyczy
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	Nie dotyczy
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	Nie dotyczy
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	Nie dotyczy
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	Nie dotyczy
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	Nie dotyczy
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	Nie dotyczy
x	Jeżeli potrzebne są dalsze przedziały płatności, listę należy odpowiednio wydłużyć.	Nie dotyczy

3. Ujawnienia dokonywane na podstawie Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Obornikach Śląskich, zwanym dalej Bankiem związana jest z ryzykiem, wynikającym między innymi ze zmian w otoczeniu regulacyjnym, gospodarczym, demograficznym, politycznym itp. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka występującym w Banku Spółdzielczym w Obornikach Śląskich jest **ryzyko kredytowe** w tym ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych.

Jednocześnie w Banku występują inne istotne ryzyka, które Bank identyfikuje w procesie przeglądu zarządczego szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP):

- *ryzyko kredytowe, w tym koncentracji zaangażowań,*
- *ryzyko płynności,*
- *ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,*
- *ryzyko operacyjne,*
- *ryzyko biznesowe, w tym wyniku finansowego,*
- *pozostałe ryzyka.*

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku Strategia działania Banku oraz Strategia zarządzania ryzykiem, a także zatwierdzone przez Zarząd Banku polityki, instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmuje:

1. Gromadzenie informacji dotyczących ryzyka,
2. Pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka,
3. Ograniczanie ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowanego poziomu,
4. Podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
5. Ograniczanie /eliminowanie negatywnych skutków ryzyka,
6. Raportowanie w sprawie ryzyka.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank zawarł w opracowanej przez Zarząd i przyjętej przez Radę Nadzorczą „Strategii zarządzania ryzykiem w BS w Obornikach Śląskich”.

Ujawnienie informacji w zakresie Rekomendacji H

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

2. Podział komórek i jednostek organizacyjnych Banku na poszczególne poziomy, dokonany jest w „Regulaminie organizacyjnym Banku”.
3. Działanie pierwszego poziomu (linii obrony) w ramach systemu kontroli wewnętrznej obejmuje:
 - 1) stosowanie przez pracowników jednostek i komórek pierwszego poziomu (pierwszej linii obrony) odpowiednich mechanizmów kontrolnych;
 - 2) dokonywanie przez pracowników jednostek i komórek pierwszego poziomu (pierwszej linii obrony), w ramach obowiązków służbowych wynikających z regulacji wewnętrznych Banku lub ich zakresów obowiązków – niezależnego monitorowania poziomego (monitorowania w ramach pierwszego poziomu), przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie.
4. Działanie drugiego poziomu (drugiej linii obrony) w ramach systemu kontroli wewnętrznej obejmuje:

- 1) stosowanie przez pracowników komórek drugiego poziomu (drugiej linii obrony) odpowiednich mechanizmów kontrolnych;
 - 2) dokonywanie przez pracowników komórek drugiego poziomu (drugiej linii obrony), w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych wynikających z regulacji wewnętrznych Banku lub ich zakresów obowiązków niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez:
 - a) monitorowanie pionowe (weryfikacja bieżąca lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi),
 - b) lub monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie poziome w komórkach drugiego poziomu),
5. Na trzeci poziom (linię obrony) składa się działalność audytu wewnętrznego realizowanego przez SSOZ BPS.

Ujawnienie informacji w zakresie Rekomendacji M

Ryzyko operacyjne – to możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne (art. 4 ust. 1 pkt 52 Rozp. UE nr 575/2013), nie obejmuje ono ryzyka reputacji oraz ryzyka strategicznego, natomiast obejmuje także ryzyko IT,

Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie.

Cele szczegółowe to zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego bank na wszystkich szczeblach zarządzania, minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego, w tym nieprzekraczanie tolerancji na ryzyko ustalonej w niniejszej Strategii w postaci odpowiednich limitów dotyczących strat operacyjnych, wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wyniki Banku, zapobieganie powstawania zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku, zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym Banku ukierunkowane jest na:

- a) działania prewencyjne, związane z identyfikacją, oceną i monitoringiem ryzyka, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów;
- b) 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.

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

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

W zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności zarządzanie ukierunkowane jest na stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie

procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego.

W zakresie zarządzania ryzykiem prawnym i braku zgodności stosowane będą:

- 1) regulacje wewnętrzne dotyczące ryzyka braku zgodności,
- 2) regulacje wewnętrzne dotyczące polityki kadrowej oraz plany szkoleń,
- 3) regulacje wewnętrzne dotyczące rozpatrywania skarg i reklamacji,
- 4) inne regulujące w swoim zakresie zagadnienia norm etycznych i zgodności prawnej,

W zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko modeli metody zarządzania ukierunkowane są na:

- 1) dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze,
- 2) monitoring incydentów ryzyka i strat w ramach rejestrów ryzyka operacyjnego,
- 3) walidację i administrowanie w ramach corocznych przeglądów zarządczych polityk, strategii, instrukcji, procedur zarządzania ryzykiem, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat.

Na potrzeby zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym wyznaczania KRI oraz planowania ciągłości działania oraz planów awaryjnych dokonywana jest cykliczna identyfikacja procesów kluczowych zgodnie z odrębnymi regulacjami przyjętymi przez Zarząd. Za procesy kluczowe uznaje się procesy istotnie przyczyniające się do realizacji celów banku. W tym celu wyróżniane są procesy:

- 1) podstawowe – związane bezpośrednio z przychodami Banku
- 2) procesy pomocnicze wspierające działanie procesów podstawowych

Bank wyznacza wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z metodą wskaźnika bazowego, o której mowa w art. 315 – Część Trzecia Tytuł III Rozdział 2 Rozporządzenia CRR.

Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2021 roku podane są w poniższej tabeli.

L.p.	Klasa zdarzeń	Maksymalny poziom rocznych strat brutto, obowiązujący w banku		Wykonanie limitu na koniec IV kwartału 2021 roku	
		% BIA	w zł	%	w zł
1	Oszustwa wewnętrzne	0%	0	0,00%	0,00
2	Oszustwa zewnętrzne	0%	0	0,00%	0,00
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	7%	43 120	0,00%	0,00
4	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	52%	320 320	0,39%	1 238,80
5	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	15%	92 400	0,00%	0,00
6	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	14%	86 240	0,00%	0,00
7	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	12%	73 920	0,65%	480,36

*Wysokość współczynnika BIA w roku 2021 - 616 tys. zł

L.p.	Wyszczególnienie	Wartość w tys. zł
1.	Koszty oraz potencjalne koszty z tytułu zdarzeń (incydentów), które wystąpiły na przestrzeni 12 miesięcy poprzedzających datę analizy	1,7
2.	Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne zgodnie z zasadami dla Filaru I NUK	616
3.	1,7/616	0,28%

W związku z tym, że suma poniesionych kosztów z tytułu zdarzeń (incydentów) w ramach ryzyka operacyjnego jest niższa od wyliczonego wymogu kapitałowego, Bank uznaje wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wyliczony w Filarze I za wystarczający.

Ujawnienie informacji w zakresie Rekomendacji P

Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Zasady zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, w tym określenie struktury organizacyjnej, metody identyfikacji, pomiaru lub szacowania oraz monitorowania i kontroli poziomu ryzyka płynności, metody jego ograniczania, a także zakres, częstotliwość i tryb przekazywania informacji w zakresie płynności dla organów i komórek organizacyjnych Banku zostały zawarte w „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w BS w Obornikach Śl.”.

Głównym celem w zarządzaniu płynnością jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, utrzymywanie wszystkich wskaźników płynnościowych, w tym przede wszystkim wskaźnika LCR, na bezpiecznych poziomach oraz kształtowanie struktury bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku w sposób zapewniający stałą zdolność do regulowania zobowiązań.

W systemie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Komórka sterująca,
- 4) Komórka monitorująca,
- 5) Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne.

Audyt w obszarze płynności realizowany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania zapewnia rozdzielenie operacyjnego zarządzania ryzykiem od monitorowania i kontroli ryzyka.

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Instytucjonalnej (IPS). Przystąpienie do IPS chroni członków systemu, a w szczególności gwarantuje płynność i wypłacalność.

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

- 1) Częściowym lub całkowitym zwolnieniu blokady rachunku Depozytu obowiązkowego;
- 2) Uruchomieniu pomocy z części płynnościowej Funduszu Zabezpieczającego, w formie pożyczki płynnościowej do wysokości 5% środków zgromadzonych na rachunkach Depozytów Obowiązkowych pozostałych uczestników.

Bank może regulować swoją płynność płatniczą również poprzez wykorzystywanie instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający, t.j. limitu debetowego oraz limitu lokat płynnościowych.

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,

- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych,
- ryzyko reputacji.

W 2021 roku Bank dokonywał pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i ryzyka finansowania przy wykorzystaniu m.in. luki płynności, analizy struktury bilansu, limitów, wskaźników ostrożnościowych i wskaźników płynności wynikających z przepisów rozporządzenia CRR oraz wyników testów warunków skrajnych.

Poziom aktywów płynnych w Banku pozwalał na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych, lokowania nadwyżek środków finansowych w bezpieczne, dłużne instrumenty skarbowe, instrumenty NBP (bony) oraz lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- przystąpienie do Systemu Ochrony, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Minimum Depozytowego / Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym,
- określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności,

Podstawowym limitem, monitorowanym przez Bank jest wskaźnik LCR oraz NSFR.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku wskaźnik wyniósł 2,64% i kształtował się znacznie powyżej minimalnego progu 1% określonego w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 roku uzupełniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

L.p.	Wyszczególnienie	LCR			
		31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021	31.12.2021
1.	Zabezpieczenie przed utratą płynności	48 476	54 549	57 896	71 410
2.	Wypływy płynności netto	23 699	26 142	26 789	31 278
3.	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	2,05	2,09	2,17	2,28

Monitoring dziennego wskaźnika NSFR (relacja funduszy własnych i obcych stabilnych do aktywów nie płynnych i o ograniczonej płynności, tzw. wskaźnik stabilnego finansowania netto) kształtował się na dzień 31 grudnia 2021 roku powyżej minimalnej wartości 1 i wyniósł 1,49.

W ramach pomiaru ryzyka płynności, Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych. Bank wykorzystuje wyniki testów do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku.

Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

Wewnętrzne wskaźniki i nadzorcze miary płynności wraz z wykorzystaniem limitów na dzień 31.12.2021 r. wyniosły:

Analiza wskaźnikowa		zmiana w stosunku do miesiąca poprzedniego	limit
Wskaźnik płynności do 1 miesiąca	1,46	-0,09	min 0,7
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	1,42	-0,09	min 0,7
Wskaźnik płynności do 12 miesięcy	1,26	-0,05	min 0,7
Wskaźnik stabilności bazy depozytowej	89,18	1,47	min 60,00
Udział depozytów dużych	29,22	10,25	max 30,00
Pozycje pozabilansowe	12,07	0,14	max 20,00
Kredyty do depozytów	46,95	-1,92	max 85,00
Kredyty w aktywach	43,97	-1,31	max 70,00
Minimalny poziom aktywów płynnych	51,44	1,69	min 20,00
Limit zapasu gotówki w kasie	1,87	0,44	min 1,00
Lokaty w BPS do sumy bilansowej	10,63	-6,42	max 70,00
Depozyty stabilne (50% ich wartości) + Fundusze własne / Należności z tytułu kredytów, skupionych wierzycelności i zrealizowanych gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat	134,09	1,79	min. 100%
Wskaźnik jakości aktywów	0,21	-0,02	max 6 %

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności,
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji,
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych,
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych,
- 6) analizy wskaźników płynności,
- 7) wyników testów warunków skrajnych,
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- 9) stopnia przestrzegania limitów.

W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

Bank w celu zabezpieczenia przed ryzykiem utraty płynności opracował plany awaryjne, na wypadek gdyby rozwiązania stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne.

W 2021 roku nie wystąpiły czynniki warunkujące uruchomienie czynności zgodnie z „Planem awaryjnym utrzymania płynności w BS w Obornikach Śląskich”.

Bank zabezpieczony był wystarczającą ilością kapitału na ewentualne ryzyko. Sytuację płynnościową ocenia się jako stabilną, a podejmowane działania, realizujące założenia przyjętych strategii i polityk dostosowane zostały do skali działania i profilu ryzyka oraz uwzględniały czynniki otoczenia Banku, wpływające na ten profil.

Podjęwane przez Zarząd działania w zakresie ryzyka płynności i ryzyka finansowania realizowane były zgodnie z celami działalności Banku, określonymi w „Strategii zarządzania ryzykiem”, a także przyjętym modelem biznesowym Banku. Metody zarządzania były odpowiednie do skali prowadzonej działalności, do istotności i złożoności ryzyka oraz na bieżąco były dostosowywane do nowych czynników i źródeł ryzyka.

Ujawnienie informacji w zakresie Rekomendacji Z

1. Informacja dotycząca przyjętej Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w BS w Obornikach Śląskich

Polityka zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Obornikach Śląskich, przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 12/6/2020 z dnia 01.06.2020 r. i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 4/2/2020 z dnia 19.06.2020 r., określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/ nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

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

Bank dokłada wszelkich starań, aby w przypadku 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.

Konflikt interesów wygasa, jeżeli ustaną okoliczności go powodujące.

Zakres Polityki obejmuje:

- 1) Okoliczności, które stanowią konflikt interesów lub mogą powodować jego powstanie,
- 2) Zasady przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku,
- 3) Środki i procedury stosowane przez Bank w celu przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.

2. Identyfikacja rodzajów i obszaru konfliktów interesów

1. Z uwagi na charakter działalności Banku, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:
 - 1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanych z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
 - 2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanych (w tym personalnie) z pracownikami,
 - 3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
 - 4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanych z Bankiem,
 - 5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.
2. Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji:
 - 1) między Bankiem, a:
 - a) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez bank i prowadzonej przez niego działalności),
 - b) udziałowcami,
 - c) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
 - d) pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji,
 - e) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
 - f) innymi powiązanimi stronami niż wymienione powyżej (np. podmiotami zależnymi).

- 2) różnymi klientami Banku.
3. Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów:
 - 1) rzeczywistym,
 - 2) potencjalnym,
 - 3) postrzeganym.

3. Zarządzanie konfliktem interesów

1. Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują
 - 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
 - 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów, zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.
2. W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:
 - 1) pracownika lub Członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu;
 - 2) jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to przewodniczący Rady zobowiązany jest, zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne, w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;
 - 3) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej, zapewniające jednoznaczne określenie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
 - 4) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów,
 - 5) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.
3. W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:
 - 1) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem),
 - 2) prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do Stanowiska ds. zgodności.

4. Zasady zapobiegania konfliktowi interesów

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

- 6) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych, o których mowa w Polityce.
2. Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji z:
 - 1) członkami organów, a także podmiotami powiązanymi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,
 - 2) pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z tymi pracownikami;
 - 3) członkami Banku.
3. Stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji mogących rodzić konflikt interesów.

5. *Określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym*

1. Co najmniej raz w roku Rada Nadzorcza Banku weryfikuje i ustala na kolejny rok kalendarzowy maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym (w przeliczeniu na jednego członka Zarządu) do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym (w przeliczeniu na jednego pracownika Banku).
2. Rada Nadzorcza ustala stosunek, o którym mowa w ust. 1 na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.
3. Propozycję wysokości wskaźnika przygotowuje Zarząd w oparciu o analizę planowanych kosztów wynagrodzeń na kolejny rok kalendarzowy.
4. Na podstawie ww. analizy ustala się wysokość ww. wskaźnika na poziomie max 450%.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Obornikach Śląskich, niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji podlegającej ujawnieniu według stanu na dzień 31.12.2021 r., są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku, generowanego ryzyka oraz charakteru prowadzonej działalności.

Podpisy Członków Zarządu:

09.06.2022 r. **Przemysław Andrzejewski**

Prezes Zarządu

podpis

09.06.2022 r. **Helena Jędrzejewska**

Wiceprezes Zarządu

podpis

09.06.2022 r. **Marcin Jerzyk**

Wiceprezes Zarządu

podpis