Bank Spółdzielczy w Stopnicy

Załącznik do uchwały nr 1/29/2019 Zarządu
Banku Spółdzielczego w Stopnicy z dnia 26.07.2019r.
Załącznik do uchwały Rady Nadzorczej nr 1/5/2019 z
dnia 26.07.2019r

Informacja Banku Spółdzielczego w Stopnicy dotycząca profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom według stanu na 31.12.2018r

Stopnica, 2019 r.

I. Informacje ogólne

1. Zgodnie z wymogami określonymi w części ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, (zwanego dalej Rozporządzeniem) Bank dokonuje w niniejszym dokumencie dotyczącym stanu na 31 grudnia 2018 roku, ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji.

2. Niniejsze Ujawnienie obejmuje również informacje, o których mowa w art. 111a ust 1 i 4 ustawy Prawo bankowe, Rekomendacji M oraz Rekomendacji P.

3. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów, tj. takich informacji, których ujawnienie spowodowałoby spadek wartości dokonanych przez Bank inwestycji, a w konsekwencji osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną, oraz informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną.

4. Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich informacji, których pominięcie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.

5. Uzupełnieniem ujawnionych informacji zawartych w niniejszym dokumencie są dane zawarte w „Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Stopnicy za okres od 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r.", w „Sprawozdaniu Zarządu Banku Spółdzielczego w Stopnicy za okres sprawozdawczy – 01.01. – 31.12.2018 r." oraz w Opinii Niezależnego Biegłego Rewidenta i Raporcie z badania sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2018 r. Dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.

6. Bank Spółdzielczy w Stopnicy zarejestrowany jest w Sądzie Rejonowym w Kielcach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod Nr KRS 00000146126. Posiada numer statystyczny REGON 000497437 i NIP 6551095034. Bank Spółdzielczy w Stopnicy zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. Bank Spółdzielczy w Stopnicy przystąpił w 2015 roku do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

7. Bank Spółdzielczy w Stopnicy nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczpospolitej Polskiej. Zgodnie ze Statutem Bank Spółdzielczy w Stopnicy prowadzi działalność bankową na terenie województwa świętokrzyskiego poprzez Centralę znajdującą się w Stopnicy, przy Pl. Piłsudskiego 27, 28-130 Stopnica, Oddział w Tuczępach 41, 28-142 Tuczępy.

8. Bank Spółdzielczy w Stopnicy prowadzi działalność na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną.

9. Bank Spółdzielczy w Stopnicy jest samodzielną, samofinansującą się jednostką organizacyjną posiadającą osobowość prawną działającą na podstawie:
   a. Ustawy „Prawo Bankowe" z dnia 29 sierpnia1997 r. (Dz.U. z 2016 r. poz. 1988 z poźn. zmianami),
   b. Ustawy z dnia 07grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. z 2016 r. poz.1826 z późn. zmianami),
   c. Ustawy z dnia 16 września 1982 r. – Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U z 2016 r. 21 z późn. zm.),
   d. Statutu Banku Spółdzielczego w Stopnicy.

10. Na podstawie art. 111a ust1. Bank podaje do publicznej wiadomości stopę zwrotu obliczoną jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej. Na dzień 31.12.2018 rok wyznaczona w ten sposób stopa zwrotu z aktywów wynosi 0,38%.

11. Bankiem Spółdzielczym w Stopnicy zarządza Zarząd Banku w trzyosobowym składzie. Funkcje nadzorcze sprawuje Rada Nadzorcza, w skład której wchodzi 7 osób. Skład Zarządu, Rady Nadzorczej, teren działania Banku, nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku oraz stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek oraz stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat, w myśl art. 111 Prawa bankowego, ogłaszane są w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny.

12. Bank uczestniczy w ustawowym systemie gwarantowania depozytów i przestrzega zasady jego funkcjonowania. Wierzytelności podmiotów objętych systemem gwarantowania uznanych w Ustawie za deponentów, powstające w związku z wykonywaniem czynności bankowych są chronione w zakresie określonym w Ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym z dnia 14 grudnia 1994 roku ze zmianami.

13. W Banku Spółdzielczym w Stopnicy wprowadzono Zasady Ładu Korporacyjnego poprzez przyjęcie Polityki Ładu Korporacyjnego przez Zarząd Uchwałą nr 11/50/2014 z dnia 18.12.2014r, zatwierdzenie Uchwałą rady Nadzorczej nr 6/19/2014 z dnia 22.12.2014r oraz zatwierdzenie przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 6/2015 z 20.06.2015 roku. Tekst Polityki wraz z oceną jej stosowania za 2018r są dostępne na stronie internetowej Banku.

    Istotne zmiany dotyczące stosowania Zasad Ładu korporacyjnego:

    - Bank prowadzi anonimowy system informowania o naruszeniach;
    - Bank stosuje definicję niezależności członków Rady Nadzorczej zgodną z zapisami Ustawy o biegłych rewidentach. W Radzie Nadzorczej jest odpowiednia ilość członków niezależnych, która zapewnia powołanie Komitetu Audytu. W dniu 10 października 2017r Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu.

I. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia

1. Zarządzanie ryzykami w Banku odbywa się na podstawie „ Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Stopnicy", przyjętej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna ze „Strategią rozwoju na lata 2016-2018 Banku Spółdzielczego w Stopnicy", która stanowi załącznik do niniejszej informacji i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
   Aktualnie Bank przyjął „Strategię rozwoju Banku na lata 2019-2021".

2. „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Stopnicy" stanowiąca załącznik do niniejszej informacji zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka, jaki Bank może ponosić. Cele te mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

3. Strategia zarządzania ryzykiem zapewnia bezpieczeństwo funkcjonowania Banku poprzez:
   1) określenie celów i zakresów zarządzania ryzykiem,
   2) organizację systemu zarządzania ryzykiem ze szczególnym podziałem kompetencji pomiędzy organami Banku biorącymi udział w procesie zarządzania ryzykiem,
   3) wprowadzenie systemu limitów wewnętrznych, na które składają się limity wewnętrzne w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka oraz limity wewnętrzne w zakresie adekwatności kapitałowej,
   4) objęcie wewnętrznym systemem sprawozdawczości zarządczej obszarów działalności Banku związanych z zarządzaniem ryzykiem oraz z adekwatnością kapitałową,
   5) funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem.

4. Zarządzanie ryzykiem w Banku jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o wymogi nadzorcze oraz wewnętrzne regulacje. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:
   1) gromadzenie informacji,
   2) identyfikację i ocenę ryzyka, polegającą na określeniu źródeł ryzyka zarówno aktualnych jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,
   3) zarządzanie ryzykiem, polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowalnego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawania zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
   4) monitorowanie ryzyka, polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
   5) limitowanie ryzyka,
   6) raportowanie ryzyka, obejmujące cykliczne informowanie Zarządu o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach,
   7) kontrole i ocenę procesu zarządzania ryzykiem.

Powyższe elementy systemu zarządzania są wdrażane w Banku na podstawie pisemnych strategii, polityk i zasad dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka zatwierdzonych przez odpowiednie organy statutowe Banku.

5. Zgodnie ze Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jako istotne w Banku Spółdzielczym w Stopnicy i podlegające szczególnemu nadzorowi zalicza się następujące ryzyka:
   1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
   2) ryzyko inwestycji finansowych i kapitałowych,
   3) ryzyko płynności i finansowania,
   4) ryzyko stopy procentowe w portfelu bankowym
   5) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko braku zgodności,
   6) ryzyko biznesowe, w tym wyniku finansowego.
   7) ryzyko kapitałowe.

   Szczegółowy opis procedur w zakresie zarządzania istotnymi ryzykami w Banku zawierają poszczególne instrukcje, weryfikowane na bieżąco, nie rzadziej niż raz w roku.

6. W celu kontroli ryzyka Bank monitoruje stopień realizacji limitów w ramach wewnętrznego systemu sprawozdawczości zarządczej. Informacje dotyczące ryzyka i adekwatności kapitałowej sporządzane są dla Zarządu przez Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz, zgodnie z opracowaną i zatwierdzoną przez Zarząd Banku „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Stopnicy". Rada Nadzorcza otrzymuje systematycznie informacje dotyczące działalności i ryzyka w prowadzonej działalności. System informacji zarządczej objęty jest kontrolą w ramach audytu wewnętrznego.

7. Informacje zawarte w art. 435 ust 1 pkt a-d Rozporządzenia CRR tj. dotyczące strategii i procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie, zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka, strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko regulują następujące dokumenty:

   - Statut Banku Spółdzielczego w Stopnicy,
   - Strategia rozwoju na lata 2016-2018 Banku Spółdzielczego w Stopnicy
   - Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Stopnicy
   - Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Stopnicy
   - Polityka kapitałowa Banku Spółdzielczego w Stopnicy
   - Polityka kredytowa (w tym polityka zarządzania ryzykiem koncentracji, rezydualnym, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie) w Banku Spółdzielczym w Stopnicy,
   - Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Stopnicy,
   - Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Stopnicy,
   - Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Stopnicy
   - Polityka zgodności w Banku Spółdzielczym w Stopnicy,
   - Polityka bezpieczeństwa informacji w Banku Spółdzielczym w Stopnicy,
   - Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Stopnicy,
   - Instrukcja zarządzania ryzykiem inwestycji finansowych w Banku Spółdzielczym w Stopnicy,
   - Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Stopnicy
   - Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Stopnicy,
   - Instrukcja ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Stopnicy.

8. W realizacji procesu zarządzania ryzykiem w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, komórki organizacyjne i wszyscy pracownicy. W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarzadzania ryzykiem. Obowiązujący system zarządzania ryzykiem zapewnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka oraz jego kontroli. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą:
   - Rada Nadzorcza,

- Zarząd,
- Komitet Kredytowy,
- Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz,
- Audyt wewnętrzny,
- Pozostali pracownicy Banku mający obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

1) Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii rozwoju oraz w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku.

2) Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
3) Komitet Kredytowy uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego w Banku Spółdzielczym w Stopnicy ".

4) Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania stanowiska to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

5) Audyt wewnętrzny ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego wykonuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, natomiast kontrolę wewnętrzną Bank zleca Bankowi Zrzeszającemu.

6) Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

W zakresie art. 435 ust 1. lit f Bank przedstawia informację z realizacji ustalonego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko wyrażonego wskaźnikami ilościowymi wg stanu na dzień 31.12.2018r.

Realizację podstawowych wielkości i wskaźników ekonomicznych Banku (w tys. zł) na koniec 2018 roku przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Plan na 2018 rok	Wykonanie	Realizacja w %
Przychody z tytułu odsetek	1 420	1 381	97,25
Koszty z tytułu odsetek	220	207	94,09
Wynik z tytułu odsetek	1 200	1 174	97,83
Przychody z tytułu prowizji	700	683	97,57
Koszty z tytułu prowizji	35	41	117,14
Wynik z tytułu prowizji	665	642	96,54
Wynik działalności bankowej	1 865	1 816	97,37

Pozostałe przychody operacyjne	45	47	104,44
Pozostałe koszty operacyjne			
Koszty działania Banku	1 480	1 458	98,51
Amortyzacja środków trwałych	65	57	87,69
Odpisy na rezerwy i aktualizacje wartości	10	4	40,00
Wynik finansowy brutto	370	349	94,32
Podatek dochodowy	80	77	96,25
Wynik finansowy netto	290	272	93,79
Suma bilansowa	67 890	71 588	105,45
Fundusze własne	7 642	7 641	99,99
Współczynnik kapitałowy	61,50	67,64	100,46
ROA	0,60	0,41	68,33
ROE	4,30	3,47	80,70

W zakresie art. 435 ust. 2 Bank informuje, że:

1. Członkowie Zarządu nie zajmują stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Członkowie Rady Nadzorczej nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcje członka zarządu lub rady nadzorczej pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniających warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 Rozporządzenia CRR, lub podmiotach, w których bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 Rozporządzenia CRR.
2. Prezesa Zarządu powołuje Rada Nadzorcza za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Członkowie Zarządu powoływani są przez Radę Nadzorczą Banku, zgodnie z przepisami prawa i Statutem Banku biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli, zgodnie z zapisami Statutu Banku Spółdzielczego w Stopnicy biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata. W Banku obowiązują procedury dokonywania ocen odpowiedniości Członków Zarządu Banku oraz Członków Rady Nadzorczej Banku. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w okresach rocznych. Oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej dokonuje komisja ds. oceny odpowiedniości powoływana na każdym Zebraniu Przedstawicieli w okresach rocznych.
3. Bank, z uwagi na skalę działalności, nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru Członków Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku.
4. Bank, z uwagi na skalę działania, nie tworzy komitetu ds. ryzyka.
5. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Stopnicy" definiującą częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej objęte są wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania są dostosowane do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

III. Zakres stosowania – art. 436 Rozporządzenia

Według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r. Bank nie posiadał podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

IV. Fundusze własne Banku – uznany kapitał – art. 437 Rozporządzenia

Na dzień 31.12.2018 r. poziom uznanych kapitałów Banku, wyliczonych zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE przedstawia się następująco:

Lp.	Rodzaj funduszu	Kwota funduszy w tys. zł
1	Zyski zatrzymane	0
1.1	zysk lub strata możliwa do przypisania właścicielom jednostki	272
1.2	część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	-272
2	Skumulowane inne całkowite dochody – fundusz z aktualizacji majątku trwałego	28
3	Kapitał rezerwowy	7 380
4	Inne wartości niematerialne i prawne- wartość netto wartości niematerialnych i prawnych	-38
5	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I – fundusz udziałowy amortyzowany zgodnie z Rozporządzeniem CRR	119
6	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier I-fundusz z aktualizacji majątku trwałego	0,00
7	Razem fundusze własne (łączny uznany kapitał)	7 601
8	Kapitał Tier I	7 601
9	Kapitał podstawowy Tier I	7 601
10	Wskaźnik kapitałowy	67,64%

Bank, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE, ustawą Prawo Bankowe art. 127 ust. 2 pkt 3 lit b oraz uchwałą KNF 325/2011 z dnia 20 grudnia 2011 r. pomniejsza Fundusze własne o wartość bilansową wartości niematerialnych i prawnych, które na koniec 2018 r. wyniosły 38 tys. zł.
Wartość uznanego kapitału po pomniejszeniu wyniosła 7 601tys. zł.
Wartość uznanego kapitału pozwoliła pokryć sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

V. Wymogi kapitałowe – art. 438 Rozporządzenia

1. Zarządzanie adekwatnością kapitałową ma na celu utrzymanie posiadanych przez Bank kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez Rozporządzenie CRR oraz regulacje wewnętrzne. Bank zarządzając adekwatnością kapitałową uwzględnia stanowisko KNF w zakresie dodatkowych buforów kapitałowych.
2. Do pomiaru adekwatności kapitałowej stosowany jest m.in. łączny współczynnik kapitałowy, stanowiący podstawową miarę stosowaną w Banku do zarządzania kapitałem.
3. Metody wyliczania wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Stopnicy", stanowiąca załącznik do niniejszej Informacji.
4. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
   1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
   2) metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego.
5. Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji, zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 art. 112 Rozporządzenia.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota w tys. zł
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0

5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0
6	Ekspozycje wobec instytucji	0
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	242,00
8	Ekspozycje detaliczne	12,00
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	53,00
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	0
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0
13	Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0
14	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0
15	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0
16	Ekspozycje kapitałowe	107, 00
17	Inne ekspozycje	72,00
18	Ekspozycje pozabilansowe	20,00
	Razem	**506,00**

Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka:

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota w tys. zł
1	ryzyko kredytowe	506,00
2	ryzyko operacyjne	251,00
	RAZEM	**757 ,00**

Przeprowadzana w okresach kwartalnych analiza ICAAP wykazała konieczność tworzenia dodatkowych wymogów kapitałowych na ryzyko biznesowe w związku z niewykonaniem planu wyniku finansowego . Dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy na ryzyko biznesowe został utworzony w wysokości 18 tys.

Bank Spółdzielczy w Stopnicy monitoruje współczynnik kapitału wewnętrznego, na który nałożony jest limit nadzorczy oraz limit wewnętrzny. W 2018 roku poziom współczynnika wypłacalności nie spadł poniżej wymaganego poziomu regulacyjnego oraz limitu wewnętrznego. Na dzień 31 grudnia 2018 roku całkowity współczynnik kapitałowy wyniósł 67,64%.

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

1. Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych do których bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku międzybankowym – lokaty międzybankowe.

2. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się

dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja wystąpienia ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości.

3. 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 ryzykiem rezydualnym (w tym analiza ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie),
   6) testy warunków skrajnych,
   7) kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

4. Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w stosunku do pojedynczej transakcji jak i ryzyka portfela kredytowego.

5. Bank zarządza ryzykiem kredytowy w odniesieniu do pojedynczego kredytu poprzez:
   1) badanie wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu,
   2) prawidłowe zabezpieczenie zwrotności ekspozycji kredytowych zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantujące zwrotność kredytu,
   3) bieżący monitoring zabezpieczeń kredytowych,
   4) dokonywanie okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzenie rezerw celowych,
   5) prawidłowe prowadzenie windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami,
   6) kontrolę działalności kredytowej.

6. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Banku przeprowadzane jest za pomocą:
   1) dywersyfikacji ryzyka – limity koncentracji,
   2) analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
   3) analizy struktury portfela kredytowego,
   4) monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka, przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych polegających w szczególności na:
      a. organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
      b. prawidłowym przepływie informacji,
      c. odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
      d. nadzorze nad działalnością kredytową.

7. Według stanu na dzień 31.12.2018 r. Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku, w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

8. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa niezależne kryteria:
   1) kryterium terminowości spłaty kapitału i odsetek,
   2) kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.

9. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, ekspozycję uznaje się za przeterminowaną, jeżeli opóźnienie w spłacie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 500,00 zł, a w przypadku pozostałych klas ekspozycji przeterminowana kwota przekracza 3 000,00 zł.

10. Należności zagrożone są to ekspozycje, których opóźnienie w stosunku do terminu zapadalności przekracza 3 miesiące dla ekspozycji poniżej standardu, 6 miesięcy dla ekspozycji wątpliwych oraz 12 miesięcy dla ekspozycji straconych. Należności zagrożone w przypadku ekspozycji detalicznych klasyfikowane są bezpośrednio do grupy straconych, gdy opóźnienie w spłacie przekracza okres 6 miesięcy.

11. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią (liczoną jako suma stanów na koniec grudnia 2017 r. oraz wszystkich kwartałów 2018 roku podzielona przez 5) kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2017 roku do 31.12.2018 roku w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2018 r. w tys. zł	Średnia kwota w tys. zł okresie od 31.12.2017 r. do 31.12.2018 r.
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	9 892,00	9 429,00
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	7 194,00	3 811,00
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	8,00	8,00
4	Ekspozycje wobec instytucji	46 821,00	46 014,00
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	3 966,00	4 479,00
6	Ekspozycje detaliczne	203,00	197,00
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	816,00	1 378,00
8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0	0
9	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania	0	0
10	Ekspozycje kapitałowe	1 338,00	1 338,00
11	Inne ekspozycje	1 351,00	1 443,00
12.	Ekspozycje pozabilansowe	810,00	749,00
	Razem:	**72 399,00**	**68 846,00**

12. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w tys. zł
1.	Banki Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	57 319,00 57 319,00 0,00
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0,00
3.	Pomocnicze instytucje finansowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0,00
4.	Instytucje ubezpieczeniowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0,00
	Razem zaangażowanie w sektorze finansowym	**57 319,00**

13. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

Lp	Typ kontrahenta	Wartość w tys. zł
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00
	Należności normalne	
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
3	Przedsiębiorcy indywidualni	471,00
	Należności normalne	46,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	425,00
4	Osoby prywatne	368,00
	Należności normalne	368,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
5	Rolnicy indywidualni	4 471,00
	Należności normalne	4 471,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
	Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym	**5 310,00**

14. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wartość w tys. zł
Należności normalne	7 194,00
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	**7 194,00**

15. Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach (wartość nominalna) w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Branże	Wartość w tys. zł
1	Rolnictwo, poza działami specjalnymi produkcji	4 788,00
	Należności normalne	4 788,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
2	Transport drogowy	50,00
	Należności normalne	50,00
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
3	Sprzedaż hurtowa i detaliczna	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
4	Budownictwo	300,00

	Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	300,00
5	Inne (Pozostałe) Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	167,00 0,00 167,00
	Razem zaangażowanie w branże	**5 305,00**

16. Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ Bank funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

17. Struktura aktywów wg okresów zapadalności na dzień 31.12.2018 r. przedstawia poniższa tabela (wartość nominalna w tys. zł).

Typ kontrahenta (podmiot)	**Bez określonego terminu**	**Do 1 m-ca**	**1-3 m-cy**	**3-6 m-cy**	**6-12 m-cy**	**1-3 lat**	**3-5 lat**	**5-10 lat**	**10-20 lat**	**Powyż 20 lat**
Kasa	463	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banki i oddziały instytucji kredytowych	7 242	11 421	17 200	8 000	3 000	0	0	1 681	0	0
Banki centralne	0	8 599	0	0	0	0	0	0	0	0
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Przedsiębiorcy indywidualni	0	4	0	0	0	467	0	0	0	0
Osoby prywatne	0	8	6	17	130	31	22	42	85	27
Rolnicy indywidualni	0	418	368	215	1 056	2 163	188	63	0	0
Instytucje niekomercyjne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Jednostki budżetowe	0	91	97	188	375	1 732	1 224	2 637	850	0
RAZEM	**7 705**	**20 541**	**17 671**	**8 420**	**4 561**	**4 393**	**1 434**	**4 423**	**935**	**27**

18. Struktura należności z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowane w rozbiciu na istotne klasy ekspozycji kredytowych według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawiają poniższe tabele (wartość w tys. złotych).

	Ekspozycje	Przedsiębiorcy	Rolnicy	Osoby fizyczne	Spółdzielnie	Budżet
Należności od sektora niefinansowego – pod obserwacją		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Korekta wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności od sektora niefinansowego – zagrożone		425,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Korekta wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	odsetki	54,00	0,00	0,00	0,00	0,00

19. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących dotyczących należności odsetkowych (wartość w tys zł):

	Stan początek roku obrotowego	Zwiększenie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego,	261,00	1,00	1 ,00	261,00	261,00
Odpisy aktualizujące dotyczące należności odsetkowych	70,00	3,00	19,00	54,00	54,00
Rezerwy celowe od sektora budżetowego	0	0	0	0	0
RAZEM	**331,00**	**4,00**	**20,00**	**315,00**	**315,00**

VII. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia

Nie dotyczy.

VIII. Ekspozycje na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia

Nie dotyczy.

IX. Ekspozycje na ryzyko operacyjne – art. 446 Rozporządzenia

1. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art.315-316 Rozporządzenia). Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres trzech lat obrotowych, bieżącego oraz dwóch poprzedzających dany rok z sumy wyników wyliczanych jako sumę następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku:
   1) przychody z tytułu odsetek,
   2) koszty z tytułu odsetek,
   3) przychody z tytułu prowizji,
   4) koszty z tytułu prowizji,
   5) przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu,
   6) wynik z operacji finansowych,
   7) wynik z pozycji wymiany,
   8) pozostałe przychody operacyjne

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na 31.12.2018 r. został wyznaczony w kwocie 251 tys. zł.

2. Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje wszystkie istotne obszary działalności Banku, w tym produkty, procesy i systemy.

3. Bank wyodrębnia na podstawie art. 317 Rozporządzenia 575/2013 następujące linie biznesowe:
   1) Bankowość detaliczna,
   2) Bankowość komercyjna,
   3) Płatności i rozliczenia.

4. Analiza ryzyka operacyjnego przeprowadzania jest na podstawie „Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Stopnicy". W cyklach kwartalnych sporządzane są analizy ryzyka operacyjnego, których wyniki przedstawiane są Zarządowi a w cyklach półrocznych sporządzane są analizy dla Rady Nadzorczej. Sporządzane raporty mają na celu informowanie Członków Zarządu, Rady Nadzorczej Banku o poziomie ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, i tym samym

umożliwiają podejmowanie przez te organy działań zaradczych ograniczających ryzyko operacyjne lub jego negatywne skutki dla Banku.

Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego prowadzony jest w ramach 7 rodzajów zdarzeń:

1) Oszustwo zewnętrzne,
2) Oszustwo wewnętrzne,
3) Zasady dotyczące zatrudnienia i bezpieczeństwo w miejscu pracy
4) Klienci, produkty i praktyka i normy prowadzenia działalności
5) Szkody związane z aktywami rzeczowymi
6) Zakłócenia działalności banku i awarie systemów,
7) Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi.

5. W 2018roku zarejestrowano następującą ilość zdarzeń ryzyka operacyjnego w podziale na rodzaje i kategorie (w złotych):

Rodzaje zdarzeń	Kategoria	I kwartał 2018		II kwartał 2018		III kwartał 2018		IV kwartał 2018	
		ilość	wartość	ilość	wartość	ilość	wartość	ilość	wartość
1. Oszustwo wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	-	-	-	-	-	-	-	-
	2. Kradzież i oszustwo	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Oszustwo zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.Bezpieczeństwo systemów	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze	9	7 740.36	6	10 465,20	4	7 678,87	4	2 138,24
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-	-	-	-	-	-	-
	3. Podział i dyskryminacja	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Klienci, produkty i praktyka i normy prowadzenia działaności	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	-	-		-	-	-	-	-
	2.Niewłaściwe praktyki biznesowe i rynkowe	-	-	-	-	-	-	-	-
	3. Wady produktów	-	-	-	-	-	-	-	-
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
	5. Usługi doradcze	-	-	-	-	-	-	-	-
5.Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-	-	-	-	-	-	-
6.Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	1. Systemy	1	143,22	4	399,67	7	3 242,39	4	2 138,24
7. Wykonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	4	0	3	0	5	0	13	0
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-	-	-	-	-	-	-
	3. Napływ i dokumentacja klientów	-	-	-	-	-	-	-	-
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	-	-	-	-	-	-	-	-
	5.Uczestnicy procesów niebędący klientami banku	-	-	-	-	-	-	-	-
	6. Sprzedawcy i dostawcy	-	-	-	-	-	-	-	-

Wszystkie zarejestrowane zdarzenia dotyczyły linii bankowość detaliczna.

6. Suma strat jakie Bank poniósł z tytułu ryzyka operacyjnego w okresie od stycznia do grudnia 2018 roku wyniosła 33 171,63zł. Kwota 5 148,96zł została ujęta w rachunku zysków i strat, oszacowane koszty 28 022,67zł ujęto w powyższej tabeli.

7. Z ryzyka braku zgodności straty finansowe na koniec roku wyniosły 0 tys. zł

Odnotowane straty w 2018 roku z tytułu ryzyka operacyjnego nie spowodowały sytuacji, która mogłaby niekorzystnie wpłynąć na działalności Banku stwarzając zagrożenia dla ciągłości działania lub też poniesienia straty. Prowadzone są na bieżąco działania zapobiegawcze i dyscyplinujące tj: rozmowy dyscyplinujące z pracownikami odpowiedzialnymi za pomyłki i błędy, szkolenia w celu ograniczenia narażenia na ryzyko operacyjne i ryzyko wystąpienia strat.

8.Ryzyko braku zgodności.
Podstawowym celem zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest efektywne eliminowanie rzypadków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, przyjętych standardów postępowania oraz podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności.
W celu ograniczania ryzyka braku zgodności w Banku podejmowane są następujące działania:
1. Opracowanie, wdrożenie i przestrzeganie Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności, zawierającej procedury monitorowania i ograniczania tego ryzyka.
2. Przydzielenie zadań w zakresie analizy ryzyka braku zgodności odpowiednim komórkom organizacyjnym Banku.
3. Utworzenie niezależnej komórki ds. zgodności – Stanowisko administracyjno-kadrowe, w tym ds. zgodności.
4. Bieżące śledzenie zmian w regulacjach zewnętrznych i terminowe wprowadzanie zmian do regulacji wewnętrznych, w oparciu o wzorce Banku Zrzeszającego i wytyczne Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
5. Przeprowadzanie postępowań wyjaśniających w sprawie implementacji zmian przepisów zewnętrznych do procedur wewnętrznych Banku.
6. Współpraca z Bankiem Zrzeszającym i Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w zakresie dostosowania wewnętrznych regulacji do zmian przepisów zewnętrznych.
7. Współpraca z dostawcami systemów informatycznych.
8. Bieżąca aktualizacja regulacji wewnętrznych w Banku.
9. Zapewnienie wewnętrznej spójności regulacji obowiązujących w Banku poprzez prowadzenie testów zgodności w formie okresowych przeglądów procedur.
10. Prowadzenie i stała aktualizacja rejestru regulacji wewnętrznych, obowiązujących w Banku.
11. Zapewnienie sprawnego przepływu informacji o zmianach przepisów.
12. Szkolenia pracowników.
13 Stosowanie zapisów zawartych w Zasadach dobrej praktyki bankowej, opracowanych przez Związek Banków polskich oraz w Kanonie dobrych praktyk rynku usług finansowych, a także w Zasadach ładu korporacyjnego opracowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego.
14. Kontrola przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku.
15. Okresowy audyt przyjętych rozwiązań.

X. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnione w portfelu handlowym – art. 447 Rozporządzenia

1. Na dzień 31.12.2018 r. Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w Banku Zrzeszającym w aktywa finansowe dostępne do sprzedaży nienotowane na giełdzie.

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Ilość akcji	Wartość ekspozycji kapitałowych w tys. zł
1	Akcje serii J	77 005 x 1,00 zł	77,00
2	Akcje serii H	149 810x2,35zł	352,00
3	Akcje serii O	17 333 x 2,50 zł	43,00
4	Akcje serii T	20 000 x 2,50 zł	50,00
5	Akcje serii K	40 000x1,00zł	40,00
6	Akcje serii L	50 000x1,00zł	50,00

7	Akcje serii I	4 200x1,00zł	4,00
8	Akcje serii AA	23 283x2,50zł	58,00
9	Akcje serii W	20 000x2,50	50,00
	RAZEM		**724,00**

2. Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa w tys. zł
1	Bony pieniężne	8 599,00
2	Obligacje BPS 6M170419	4 000,00
3	Obligacje BPS 9M 170719	3 000,00
3	Obligacje BPS 1126	50,00
4	Obligacje BPS 6M260319	3 200,00
5	Obligacje podporządkowane BPS 0326	600,00
6	Obligacje skarbowe	1 031,00
		20 480,00

XI. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448 Rozporządzenia

1. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w „Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Stopnicy".

2. Celem strategicznym Banku w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku finansowego, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych; ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów odsetkowych.

3. Ryzyko stopy procentowej, na jakie narażony jest Bank wynika z prowadzenia działalności w ramach portfela bankowego.

4. Bank rozpatruje następujące rodzaje ryzyka stopy procentowej:

1) ryzyko przeszacowania – ma swoje źródło w niedopasowaniu wielkości przeszacowywanych w danym okresie aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych; przy czym ryzyko to odnosi się przede wszystkim do portfela bankowego i wyraża się w zagrożeniu przychodów Banku w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek,

2) ryzyko opcji klienta - wynika z opcji ukrytych wpisanych w produkty bankowe, które mogą być zrealizowane przez klienta w następstwie zmian stóp procentowych; instrumenty zawierające opcje klienta są na ogół najbardziej typowe dla działalności bankowej usytuowanej w portfelu bankowym; opcje klienta są najczęściej realizowane, gdy stanowi to korzyść dla ich posiadacza i niekorzystne dla sprzedającego takie opcje; ten rodzaj ryzyka obejmuje kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem pozostałej części kredytu, różnego rodzaju depozyty bez oznaczonego terminu wymagalności, pozwalające deponentom wycofywać swoje środki w dowolnym momencie, itp.,

3) ryzyko bazowe - rodzaj ryzyka stopy procentowej wynikający w niedoskonałego powiązania stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania.

4) ryzyko krzywej dochodowości - polega na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów przeszacowania, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku.

5. Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wg stanu na dzień 31.12.2018 roku wyniosło 5 872 tys. zł, wskaźnik niedopasowania kształtował się na poziomie 0,08. Oznacza to, że wystąpiła ogółem luka dodatnia, czyli nadwyżka aktywów oprocentowanych nad pasywami oprocentowanymi.

6. Marża odsetkowa wyliczona jako iloraz sald aktywów oprocentowanych i dochodu odsetkowego w skali 12 miesięcy wyniosła na dzień 31.12.2018 roku 1,70 %.

7. W Banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych w celu oszacowania zmian wyniku odsetkowego w przypadku spadku stóp 0,35 pp. (w przypadku ryzyka bazowego) oraz o 2 pp (w przypadku ryzyka przeszacowania). Przy spadku stóp procentowych o 0,35 pp. spadek dochodu odsetkowego może wynieść 170 tys. zł. W przypadku nagłego spadku stóp procentowych o 2 pp. zmiana dochodu odsetkowego może wynieść 805 tys. zł.

8. W celu ograniczenia poziomu ryzyka Bank przyjmuje wewnętrzne limity, wyznaczające dopuszczalny poziom ekspozycji na ryzyko stopy procentowej.

9. Na podstawie dokonywanego w cyklach miesięcznych pomiaru ryzyka stopy procentowej sporządzane są raporty, których wyniki prezentowane są Zarządowi. Informacje o narażeniu na ryzyko stopy procentowej prezentowane są Radzie Nadzorczej w cyklach kwartalnych.

XII. Ekspozycje na ryzyko płynności – zgodnie z Rekomendacją P

1. Płynność jest jednym z najważniejszych aspektów działalności każdego Banku i oznacza zdolność do terminowego regulowania zobowiązań finansowych, a także postawienie do dyspozycji kredytobiorców kwot w wysokości i terminie określonych umowami. Utrzymanie płynności na odpowiednim poziomie jest podstawą istnienia Banku. Płynność Banku zapewniona jest przez posiadane środki pieniężne oraz możliwość zmiany niektórych składników na pieniądz.

2. Ryzyko płynności jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności, bez ponoszenia nieakceptowanych strat.

3. Zgodnie z uchwała 386/208 KNF Bank dokonuje kalkulacji nadzorczych miar płynności na każdy dzień sprawozdawczy. Wartość nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR na dzień 31.12.2018 r. przedstawia się następująco:

AKTYWA		tys. w złotych	
A1	Podstawowa rezerwa płynności	16 305,00	
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	11 010,00	
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	30 469,00	
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	12 187,00	
A5	Aktywa niepłynne	1 579,00	
A6	Aktywa ogółem	71 550,00	
PASYWA		tys. w złotych	
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wymogów kapitałowych z tyt. ryzyka rynkowego, rozliczenia dostawy i kontrahenta	7 601,00	
NADZORCZE MIARY PŁYNNOŚCI		Wartość minimalna	Wartość
M1	Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem ((A1+A2)/A6)	0,20	0,38
M2	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1/A5)	1,00	4,81
	Wskaźnik LCR	1,00	1,36

Na przestrzeni całego 2018roku nadzorcze miary płynności kształtowały się na bezpiecznym poziomie, znacznie wyższym niż zalecane minimum.

4.Rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku:

Lp.	Nazwa nadwyżki	Wartość wskaźników (nadwyżki)	Nazwa części składowej nadwyżki
1.	Norma krótkoterminowa ponad minimum a) M1 luka płynności krótkoterminowej b) M2 współczynnik płynności krótkoterminowej	a) 13 004,00 b) 2,10	a)Różnica pomiędzy sumą wartości podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności, a wartością środków obcych niestabilnych b)Iloraz sumy wartości podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności do wartości środków obcych niestabilnych
2.	Norma długoterminowa ponad minimum a) M3 współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	a)	a)Iloraz funduszy własnych pomniejszonych o łączną wartość wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta do aktywów niepłynnych
3	LCR ponad minimum	0,36	Wyrażony w procentach iloraz aktywów płynnych i odpływów płynności pomniejszony o przypływy płynności

5.W związku z wejściem w życie Pakietu CRD IV\CRR Bank Spółdzielczy w Stopnicy był zobowiązany w roku 2018 do utrzymania wskaźnika LCR na poziomie 1,00. Wskaźnik ten podlega codziennemu wyliczeniu i monitorowaniu. Bank przygotowując się do osiągnięcia ww. wskaźnika zmienił strukturę aktywów poprzez min. zamianę części lokat międzybankowych na papiery wartościowe, cechujące się wysoką jakością i stabilnością, zgodnie z załącznikiem nr 3 do Rozporządzenia UE.

6.Na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego , Bank BPS i banki spółdzielcze wchodzące w skład Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS są zwolnione z konieczności indywidualnego spełniania minimalnego wskaźnika LCR, a Bank BPS S.A. został wskazany jako zobowiązany do utrzymywania wymagalnego poziomu wskaźnika LCR i jego sprawozdawania na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Począwszy od 2 listopada 2016 r. Bank ma obowiązek przekazywania każdego dnia roboczego w systemie aSISt raportów płynnościowych, służących do wyliczenia przez Bank BPS S.A. wskaźnika LCR w ujęciu skonsolidowanym i do monitorowania bieżącej sytuacji uczestników Systemu Ochrony w zakresie płynności.

7.Na dzień 31.12.2018 roku wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR, kształtował się na poziomie 1,36.

8. Urealniona luka płynności dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowana luka płynności

Urealnione zestawienie płynności według stanu na 31.12.2018r

Wyszczególnienie	Suma	A vista	Do 7 dni	Do 1 m-ca	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lata	3-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	Powyżej 20 lat
Aktywa bilansowe	71 588	16 481	418	6 000	17 717	8 478	3 455	2 201	4 019	9 510	3 256	1 476
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pasywa bilansowe	71 588	14 922	3 275	3 383	4 061	5 003	5 563	5 836	5500	13 133	5 435	5 435
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	811	0	0	17	40	92	66	595	1	0	0	0

Wskaźniki płynności

Luka		1 559	-2 856	2 617	13 655	3 475	-2 109	-3 635	- 1 480	- 5 108	-2 179	- 3 959
Luka skumulowana		1 559	-1 297	1 320	14 976	18 450	16 342	12 707	11 226	6 118	3 939	-20
Wskaźnik płynności		1,10	0,13	1,77	4,36	1,69	0,62	0,38	0,73	0,61	0,60	0,27
Wskaźnik płynności skumulowany		1,10	0,93	1,06	1,58	1,60	1,45	1,30	1,24	1,10	1,06	1,00

9.Od 1 stycznia 2018 roku Bank musi osiągnąć i utrzymać wskaźnik NSFR równy 1,00. Na koniec grudnia 2018 roku Bank osiągnął w/w wskaźnik na poziomie: 2,32.

10. Bank monitoruje płynność na każdy dzień roboczy. W cyklach miesięcznych sporządzane są raporty, których wyniki są prezentowane Zarządowi, w cyklach kwartalnych Radzie Nadzorczej. W cyklach rocznych przeprowadzana jest pogłębiona analiza płynności. Proces zarządzania ryzykiem płynności podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

11.Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia

Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający. Po stronie aktywnej są to przede wszystkim rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością. Po stronie pasywnej jest to kredyt w rachunku bieżącym , lokaty płynnościowe oraz inne kredyty celowe oferowane przez Bank Zrzeszający. Płynne finansowanie swoich klientów Bank może prowadzić poprzez system współfinansowania konsorcjalnego z Bankiem Zrzeszającym lub innym Bankiem Spółdzielczym. Celem poprawy płynności, Bank może przeprowadzać z Bankiem Zrzeszającym transakcje sprzedaży wierzytelności.

Z uwagi na przynależność do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, Bank w sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności lub wypłacalności, może uzyskać pomoc finansową z Funduszu Zabezpieczającego Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS.

XIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art.450

1.Zasady wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, wymienionych w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach. znajdują się w opracowanej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku „Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Stopnicy". Polityka jest dostępna na stronie www.bsstopnica.pl. Raz w roku Rada Nadzorcza dokonuje oceny wpływu Polityki na działalność Banku oraz w miarę potrzeb i zmieniającego się stanu prawnego dokonuje jej aktualizacji.

2.Rada Nadzorcza w 2018 roku odbyła 8 posiedzeń, w tym co najmniej jeden raz omawiała zagadnienia oceny polityki wynagradzania. Prawidłowość wdrożenia Polityki wynagrodzeń podlegała co roku audytowi wewnętrznemu. Raport prezentowany był Radzie Nadzorczej.
Bank Spółdzielczy w Stopnicy nie jest Bankiem istotnym w rozumieniu art. 3 pkt 35 Ustawy Prawo bankowe, w związku z tym w Banku nie powoływano komitetu do spraw wynagrodzeń, o którym mowa w art. 9 cb Ustawy Prawo bankowe.
Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

3.Do zmiennych składników wynagradzania zalicza się premię uznaniową. W Banku nie przyznaje się indywidualnych odpraw emerytalnych. Łączna kwota wypłacanej premii uznaniowej dla stanowisk istotnych w danym roku nie może przekroczyć 2% funduszy własnych Banku. W roku 2018 nie przyznawano wynagrodzenia zmiennego (premii uznaniowej) osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku.
W związku z tym, iż wynagrodzenia zmienne nie przekroczyły 2 % funduszy własnych nie wystąpiło odroczenie części wynagrodzeń zmiennych.
Informacje o sumie wypłaconych w 2018r. wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku zawarte są w Załączniku nr 1 do niniejszego dokumentu.

XIV. Dźwignia finansowa –art. 451 Rozporządzenia

1. Ryzyko nadmiernej dźwigni to ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących plan ekonomiczno-finansowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.

2. Wskaźnik dźwigni finansowej to wyrażony w procentach udział kapitału Tier I w łącznej kwocie aktywów według wartości bilansowej, powiększonej o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych.

3. Bank oblicza wskaźnik dźwigni na koniec każdego kwartału kalendarzowego.

4. Wskaźnik dźwigni jest kalkulowany zarówno w odniesieniu do kapitału Tier I (w pełni wprowadzona definicja), jak i według definicji przejściowej kapitału Tier I.

5. Miary ekspozycji całkowitej (w tys. zł) i wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2018 roku przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Wskaźnik dźwigni finansowej
Inne aktywa	71 040,00
Inne pozycje pozabilansowe	811,00
Razem wartość ekspozycji	71 851,00
Wskaźnik dźwigni – Kapitał Tier I w pełni wprowadzona definicja (%)	10,57
Wskaźnik dźwigni –Kapitał Tier I definicja przejściowa (%)	10,57

XV. Stosowane techniki ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453 Rozporządzenia

1. Zabezpieczenie wierzytelności ma na celu zapewnienie zwrotu należności Banku w szczególności z tytułu udzielonego kredytu, pożyczki wraz z odsetkami, prowizjami i innymi kosztami Banku, lub wykonania przez dłużnika zobowiązania pieniężnego wobec Banku, w razie gdyby dłużnik nie wywiązał się w terminie z warunków umowy.

2. Bank, podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym, dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej jakości, przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczeń Bank ocenia według ich płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego przez cały okres kredytowania ekspozycji kredytowych.

3. W Banku stosowane są techniki ograniczania ryzyka kredytowego (możliwe do zastosowania metody ograniczania skutków ryzyka kredytowego) tj.:

1) pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków – Dz.U. z 2008 r., Nr 235, poz. 1589;
2) pomniejszanie wag ryzyka przypisanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE z dnia 26 czerwca 2013 r.
3) techniki redukcji ryzyka kredytowego na podstawie Załącznika Nr 17 do Uchwały KNF w sprawie adekwatności kapitałowej;

4. Bank przyjmuje zabezpieczenia ekspozycji kredytowych zgodnie z „Instrukcją ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Stopnicy". Bank preferuje następujące prawne zabezpieczenia ekspozycji kredytowych:

1) poręczenie bezksięgowe,
2) hipoteka na nieruchomości komercyjnej,
3) hipoteka na nieruchomości mieszkalnej,
4) zastaw na rzeczach ruchomych,
5) cesja (przelew wierzytelności),
6) weksel własny,
7) pełnomocnictwo do rachunku prowadzonego w banku kredytującym,
8) przewłaszczenie.

5. Przy wyborze prawnych zabezpieczeń spłat ekspozycji kredytowych Bank kieruje się rodzajem wielkością kredytu , okresem kredytowania oraz oceną ryzyka kredytowego transakcji.

XVI. Wymogi informacyjne zgodnie z art. 111 a ust 4 ustawy Prawo bankowe

1. Opis systemu zarzadzania ryzykiem zawarto w części II. Cele i strategie zarządzania ryzykiem niniejszej Informacji – art. 435 Rozporządzenia

2. Opis systemu kontroli wewnętrznej

W Banku Spółdzielczym w Stopnicy funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, zorganizowany na trzech , niezależnych poziomach zarządzania (trzy linie obrony).
Na pierwszy poziom zarządzania (I linia obrony) składa się zarządzanie przez komórki organizacyjne odpowiedzialne za podejmowanie ryzyka w trakcie działalności operacyjnej.
Drugi poziom zarządzania (II linia obrony) stanowi niezależna ocena ryzyka. Na drugim poziomie zarządzania występują komórki organizacyjnie uprawnione do testowania pionowego tj. Członkowie Zarządu, dodatkowy audyt wewnętrzny, Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz, Komórka ds. zgodności.
Na trzeci poziom zarządzania składa się Audyt Wewnętrzny SSOZ BPS, zgodnie z art. 22d ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 7 grudnia 200r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.
Na wszystkich trzech poziomach zarządzania (trzech liniach obrony) , w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują ich przestrzeganie (w ramach testowania pionowego i poziomego).

System kontroli wewnętrznej określony został w „Regulaminie kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Stopnicy"
Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:

- skuteczności i wydajności działania Banku;
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej, nadzorczej oraz informacji zarządczej;
- zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi;
- bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.

System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku.

Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Bezpośredni nadzór na systemem kontroli wewnętrznej w tym nad audytem wewnętrznym sprawuje Prezes Zarządu. Rada Nadzorcza Banku zapewnia, aby kontrola wewnętrzna i audyt były sprawowane z zachowaniem zasad zapewniających unikanie konfliktów interesów, w tym z zachowaniem zasady, że osoby przeprowadzające kontrolę wewnętrzną i audyt nie powinny być powiązane personalnie z osobami kontrolowanymi

3. Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń

Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń zawarto w części XIII Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenia niniejszej Informacji.

4. Informacje o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń

W Banku nie działa Komitet ds. wynagrodzeń w rozumieniu art. 9 cb ust. 1 Prawo bankowe, z uwagi na to, że nie jest bankiem istotnym w rozumieniu art.3 pkt 35 ustawy Prawo bankowe.

5. Informacja o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Stopnicy wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej Banku oraz przez Radę Nadzorczą Banku w zakresie Członków Zarządu Banku. Wszyscy Członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku zgodnie dokonaną za 2018 rok oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

XVII. Oświadczenie Zarządu o zakresie ujawnień

Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarzadzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, wymagane przez art. 453 ust. 1 lit. e. stanowi Załącznik Nr 2 do niniejszej Informacji.

Data: 19.07.2019 r.

Sporządził: SPECJALISTA ds. ryzyk bankowych mgr Justyna Leśniewska

Sprawdził: CZŁONEK ZARZĄDU Łukasz Magdziarz

ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w Stopnicy

Zatwierdził: PREZES ZARZĄDU Bogumiła Lelas

CZŁONEK ZARZĄDU Łukasz Magdziarz

PREZES ZARZĄDU Bogumiła Lelas

Załącznik nr 1

do Informacji Banku Spółdzielczego w Stopnicy
wg stanu na dzień 31.12.2018 r.

Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Stopnicy.

Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze składa się z wynagrodzenia stałego - wynagrodzenie zasadnicze i wynagrodzenia zmiennego - premii.

Wynagrodzenie stałe wypłacane jest w okresach miesięcznych, premie wypłacane są w całości po przyznaniu przez Radę Nadzorczą w okresach rocznych.

W Banku wypłata wynagrodzenia zmiennego nie podlega odraczaniu.

Zbiorcza informacja ilościowa na temat wynagrodzeń stanowisk istotnych Banku Spółdzielczego w Stopnicy wg stanu na 31.12.2018 r.

Wartość wynagrodzeń Członków Zarządu za rok 2018 wyniosła:

wynagrodzenia stałe - 215 550,00zł
wynagrodzenia zmienne - 0,00zł

Wartość wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej za rok 2018 wyniosła:

Wynagrodzenia stałe - 12 500,00zł
Wynagrodzenie zmienne - 0,00zł

Wynagrodzenie w formie zmiennej dla Członków zarządu wyniosło 0,00zł.
Wynagrodzenie w formie zmiennej dla Członków Rady Nadzorczej wyniosło 0,00zł

W 2018 roku wynagrodzenie zmienne osób zajmujących stanowiska istotne stanowiło 0,00 % wynagrodzenia stałego tych osób.

CZŁONEK ZARZĄDU PREZES ZARZĄDU

Łukasz Magdziarz Bogumiła Lelas

Załącznik nr 2
do Informacji Banku Spółdzielczego w Stopnicy
wg stanu na dzień 31.12.2018 r.

Oświadczenie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Stopnicy w związku z art. 435 ust 1 pkt e Rozporządzenia UE oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji są adekwatne do stanu faktycznego a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii rozwoju Banku.

Zarząd Banku

Stopnica, dnia 19.07.2019 r.

CZŁONEK ZARZĄDU
Łukasz Magdziarz

PREZES ZARZĄDU
Bogumiła Lelas