

Bank Spółdzielczy w Stopnicy

Załącznik do Uchwały nr 1/23/2021 Zarządu
Banku Spółdzielczego w Stopnicy z dnia 20.07.2021r .
Załącznik do uchwały Rady Nadzorczej nr 1/4/2021
z dnia 02.08.2021r.

**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 31.12.2020r**

Stopnica, 2021 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 2020 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 2020 r. do 31 grudnia 2020 r.”, w „Sprawozdaniu Zarządu Banku Spółdzielczego w Stopnicy za okres sprawozdawczy – 01.01. – 31.12.2020 r.” oraz w Sprawozdaniu Niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Stopnicy na dzień 31.12.2020 r. dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Stopnicy. 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 Rzeczypospolitej Polskiej. Zgodnie ze Statutem Bank Spółdzielczy w Stopnicy prowadzi działalność bankową na terenie województwa świętokrzyskiego oraz powiatu dąbrowskiego 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 sierpnia 1997 r. (Dz.U. z 2016 r. poz. 1988 z późn. zmianami),
 - b. Ustawy z dnia 07 grudnia 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 31.12.2020 rok wyznaczona w ten sposób stopa zwrotu z aktywów wynosi 0,33%.
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 stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.
13. 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.
14. W Banku Spółdzielczym w Stopnicy wprowadzono Zasady Ładu Korporacyjnego poprzez przyjęcie Polityki Ładu Korporacyjnego przez Zarząd Uchwałą nr 2/18/2018 z dnia 28.05.2018r, zatwierdzenie Uchwałą rady Nadzorczej nr 1/4/2018 z dnia 06.06.2018r oraz zatwierdzenie przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 8/2018 z 23.06.2018 roku. Tekst Polityki wraz z oceną jej stosowania za 2020r 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 28 czerwca 2018r Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu.

I. Cele i strategię 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 2019-2021 Banku Spółdzielczego w Stopnicy”, która stanowi załącznik do niniejszej informacji i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
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 ponieść. 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 procentowej w portfelu bankowym
 - 5) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko braku zgodności,
 - 6) ryzyko biznesowe, w tym wyniku finansowego.
 - 7) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności) .
 - 8) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

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 2019-2021 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 , ekspozycji 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 zarządzania ryzykiem braku 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 zasady klasyfikacji i przeglądu ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw 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 zarządzania ryzykiem. Obowiązujący system zarządzania ryzykiem zapewnia rozdzielanie funkcji podejmowania ryzyka oraz jego kontroli. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – Prezes Zarządu,
- Komitet Kredytowy,
- Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz,
- Komórka ds. zgodności - stanowisko administracyjno- kadrowe w tym ds. zgodności, które w zakresie czynności ma przypisane zadania komórki ds. zgodności,
- 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) Członek Zarządu nadzorujący proces zarządzania ryzykiem istotnym – odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem istotnym w Banku oraz dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.

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) Komórka ds. zgodności – stanowisko administracyjno-kadrowe w tym ds. zgodności – opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.

6) 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 SOI, natomiast kontrola przeprowadzana jest zgodnie z matrycą funkcji kontroli.

7) 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 31.12.2020r.

Realizację podstawowych wielkości i wskaźników ekonomicznych Banku (w tys. zł) na koniec 2020 roku przedstawia poniższa tabela:

| Wyszczególnienie | Plan na 2020 rok | Wykonanie | Realizacja w % |
|---|-------------------------|------------------|-----------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 960 | 1 005 | 104,69 |
| Koszty z tytułu odsetek | 80 | 78 | 97,50 |
| Wynik z tytułu odsetek | 880 | 927 | 105,34 |
| Przychody z tytułu prowizji | 730 | 744 | 101,92 |
| Koszty z tytułu prowizji | 50 | 55 | 110,00 |
| Wynik z tytułu prowizji | 680 | 689 | 101,32 |
| Wynik działalności bankowej | 1 560 | 1 616 | 103,59 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 146 | 172 | 117,81 |
| Pozostałe koszty operacyjne | | | |
| Koszty działania Banku | 1 329 | 1 391 | 104,00 |
| Amortyzacja środków trwałych | 70 | 75 | 107,14 |
| Odpisy na rezerwy i aktualizacje wartości | 71 | 73 | 102,82 |
| Wynik finansowy brutto | 240 | 253 | 105,42 |
| Podatek dochodowy | 70 | -27 | -38,57 |
| Wynik finansowy netto | 170 | 280 | 164,71 |
| Suma bilansowa | 79 800 | 85 604 | 107,27 |
| Fundusze własne | 8 279 | 8 274 | 99,94 |
| Współczynnik kapitałowy | 56,50 | 55,81 | 98,78 |
| ROA | 0,30 | 0,36 | 120,00 |
| ROE | 2,60 | 3,33 | 128,08 |

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 Zebraniu Przedstawicieli w okresach dwuletnich.

3. Rada Nadzorcza w dniu 28 czerwca 2018 roku dokonała zmiany składu Komitetu Audytu powołanego w 2017 roku. Do zadań Komitetu Audytu należy m.in. monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem. Szczegółowe zadania Komitetu Audytu określa „Regulamin działania Komitetu Audytu w Banku Spółdzielczym w Stopnicy”
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 2020 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 31.12.2019 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 | 280 |
| 1.2 | część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego | -280 |
| 2 | Skumulowane inne całkowite dochody – fundusz z aktualizacji majątku trwałego oraz z wyceny instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży | 102 |
| 3 | Kapitał rezerwowy | 7 940 |
| 4 | Inne wartości niematerialne i prawne- wartość netto wartości niematerialnych i prawnych | -25 |
| 5 | Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I | 230 |
| 6 | Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier I | 0,00 |
| 7 | Razem fundusze własne (łącznie uznany kapitał) | 8 247 |
| 8 | Kapitał Tier I | 8 247 |
| 9 | Kapitał podstawowy Tier I | 8 247 |
| 10 | Pomniejszenia z tytułu przekroczenia limitu koncentracji | 0 |
| 11 | Fundusze własne | 8 247 |
| 10 | Wskaźnik kapitałowy | 55,81% |

Bank utrzymuje fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną oraz gwarantującym bezpieczeństwo i wypłacalność.

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 2020 r. wyniosły 25 tys. zł.

Uwzględniając zapisy Rozporządzenia UE oraz zaleceń dla banków spółdzielczych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego precyzujących zasady wyliczania uznanego kapitału, którego wartość na koniec roku sprawozdawczego wynosi 231 tys. zł.

Wartość uznanego kapitału po pomniejszeniu wyniosła 8 247 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 | 214,00 |
| 8 | Ekspozycje detaliczne | 14,00 |
| 9 | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 94,00 |
| 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 | 50,00 |
| 18 | Ekspozycje pozabilansowe | 17,00 |
| | Razem | 496,00 |

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

| Lp. | Wyszczególnienie | Kwota w tys. zł |
|-----|-------------------|-----------------|
| 1 | ryzyko kredytowe | 496,00 |
| 2 | ryzyko operacyjne | 279,00 |
| | RAZEM | 775,00 |

Przeprowadzana w okresach kwartalnych analiza ICAAP nie wykazała konieczności tworzenia dodatkowych wymogów kapitałowych .

Bank Spółdzielczy w Stopnicy monitoruje współczynnik kapitału wewnętrznego, na który nałożony jest limit nadzorczy oraz limit wewnętrzny. W 2020 roku poziom współczynnika wypłacalności nie spadł poniżej wymaganego poziomu regulacyjnego oraz limitu wewnętrznego. Na dzień 31 grudnia 2020 roku całkowity współczynnik kapitałowy wyniósł 55,81%.

VI. Ekspozycje na ryzyko kontrahenta – art. 439 Rozporządzenia

Nie dotyczy . Bank nie posiada portfela handlowego.

VII. Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia.

Bufor antycykliczny, o którym mowa w tytule VII, rozdział 4 Dyrektywy 2013/36/UE nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Stopnicy.

VIII. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego – art. 441 Rozporządzenia.

Nie dotyczy. Bank nie jest bankiem istotnym systemowo.

IX. 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 31.12.2020r. 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 2019 r. oraz wszystkich kwartałów 2020 roku podzieloną przez 5) kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2019 roku do 31.12.2020 roku w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

| Lp. | Wyszczególnienie | Stan na dzień 31.12.2020 r. w tys. zł | Średnia kwota w tys. zł okresie od 31.12.2019 r. do 31.12.2020 r. |
|-----|--|---------------------------------------|---|
| 1 | Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych | 11 929,00 | 10 407,00 |
| 2 | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 11 167,00 | 8 121,00 |
| 3 | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | 11,00 | 10,00 |
| 4 | Ekspozycje wobec instytucji | 54 497,00 | 51 601,00 |
| 5 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 3 498,00 | 3 429,00 |
| 6 | Ekspozycje detaliczne | 246,00 | 246,00 |
| 7 | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 1 445,00 | 1 337,00 |
| 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 | 1 336,00 | 1 336,00 |
| 11 | Inne ekspozycje | 1 475,00 | 1 342,00 |
| 12. | Ekspozycje pozabilansowe | 601,00 | 1 199,00 |
| Razem: | | 86 205,00 | 79 028,00 |

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 | 67 009,00 |
| | Należności normalne | 67 009,00 |
| | Należności pod obserwacją | 0,00 |
| | Należności zagrożone | |
| 2. | Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego | 0,00 |
| | Należności normalne | |
| | Należności pod obserwacją | |
| | Należności zagrożone | |
| 3. | Pomocnicze instytucje finansowe | 0,00 |
| | Należności normalne | |
| | Należności pod obserwacją | |
| | Należności zagrożone | |
| 4. | Instytucje ubezpieczeniowe | 0,00 |
| | Należności normalne | |
| | Należności pod obserwacją | |
| | Należności zagrożone | |
| Razem zaangażowanie w sektorze finansowym | | 67 009,00 |

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 | 499,00 |
| | Należności normalne | 79,00 |
| | Należności pod obserwacją | 0,00 |
| | Należności zagrożone | 420,00 |
| 4 | Osoby prywatne | 656,00 |
| | Należności normalne | 656,00 |
| | Należności pod obserwacją | 0,00 |
| | Należności zagrożone | 0,00 |
| 5 | Rolnicy indywidualni | 4 529,00 |
| | Należności normalne | 4 529,00 |
| | 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 | 5 684,00 |

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 | 11 175,00 |
| Należności pod obserwacją | 0,00 |
| Należności zagrożone | 0,00 |
| Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym | 11 175,00 |

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 | 4 599,00 |
| | Należności normalne | 4 599,00 |
| | Należności pod obserwacją | 0,00 |
| | Należności zagrożone | 0,00 |
| 2 | Transport drogowy | 0,00 |
| | Należności normalne | 0,00 |
| | Należności pod obserwacją | |
| | Należności zagrożone | |
| 3 | Sprzedaż hurtowa i detaliczna | 0,00 |
| | Należności normalne | 0,00 |
| | Należności pod obserwacją | |
| | Należności zagrożone | |
| 4 | Budownictwo | 500,00 |
| | Należności normalne | 500,00 |
| | Należności pod obserwacją | |
| | Należności zagrożone | |
| 5 | Inne (Pozostałe) | 0,00 |
| | Należności normalne | 0,00 |
| | Należności pod obserwacją | 0,00 |
| | Należności zagrożone | |
| | Razem zaangażowanie w branże | 5 099,00 |

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 31.12.2020 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 | Powyżej 20 lat |
|-----------------------------|-------------------------|-----------|----------|----------|-----------|---------|---------|----------|-----------|----------------|
| Kasa | 842 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Banki i oddziały instytucji | 2 013 | 24 000 | 6 000 | 14 100 | 0 | 0 | 0 | 3 681 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | |
|--|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------|
| kredytowych | | | | | | | | | | |
| Banki centralne | 0 | 10 630 | 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 | 420 | 0 | 0 | 79 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Osoby prywatne | 0 | 10 | 24 | 43 | 114 | 110 | 71 | 123 | 151 | 10 |
| Rolnicy indywidualni | 0 | 358 | 555 | 324 | 668 | 2 044 | 144 | 275 | 162 | 0 |
| Instytucje niekomercyjne | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Jednostki budżetowe | 0 | 96 | 282 | 377 | 754 | 2 779 | 2 640 | 1 837 | 2 410 | 0 |
| RAZEM | 2 855 | 35 514 | 6 861 | 14 844 | 1 615 | 4 933 | 2 855 | 5 916 | 2 723 | 10 |

18. Struktura należności z rozpoznąą 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 | 420,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Korekta wartości | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| odsetki | 67,00 | 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, | 368,00 | 60,00 | 4,00 | 424,00 | 424,00 |
| Odpisy aktualizujące dotyczące należności odsetkowych | 55,00 | 12,00 | 0,00 | 67,00 | 67,00 |
| Rezerwy celowe od sektora budżetowego | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RAZEM | 423,00 | 72,00 | 4,00 | 491,00 | 491,00 |

X. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia

| | | | | | | | | | |
|--|--|---|----------|---|--------|---|----------|----|----------|
| 3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy | 1. Stosunki pracownicze | 4 | 5 803,54 | 6 | 0,00 | 6 | 1 622,34 | 5 | 8 408,40 |
| | 2. Bezpieczeństwo środowiska pracy | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 3. Podział i dyskryminacja | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. Klienci, produkty i praktyka i normy prowadzenia działalności | 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 | 3 | 0,00 | 6 | 968,98 | 1 | 246,00 | 1 | 21,80 |
| 7. Wykonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami operacyjnymi | 1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji | 5 | 14,42 | 1 | 0,00 | 6 | 86,00 | 12 | 0,00 |
| | 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 2020 roku wyniosła 17 417,48zł. Kwota 621,15zł została ujęta w rachunku zysków i strat, oszacowane koszty 16 796,33zł ujęto w powyższej tabeli.

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

Odnotowane straty w 2020 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 przypadków 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.

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

1. Na dzień 31.12.2020 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 | 10 630,00 |
| 2 | Obligacje BPS 1126 | 50,00 |
| 3 | Obligacje podporządkowane BPS 0326 | 600,00 |
| 4 | Obligacje skarbowe | 1 031,00 |
| 5 | Obligacje komercyjne BPS S-ka Grzybowska | 2 000,00 |
| 6 | Certyfikaty inwestycyjne | 265,00 |
| | | 14 576,00 |

XV. 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 oraz w „Zasadach 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 31.12.2020 roku wyniosło 6 443 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 31.12.2020 roku 0,58%.

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 4 tys. zł. W przypadku nagłego spadku stóp procentowych o 2 pp. zmiana dochodu odsetkowego może wynieść 252 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.

XVI. 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 pieniądź.

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 uchwałą 386/2008 KNF Bank dokonuje kalkulacji nadzorczych miar płynności na każdy dzień sprawozdawczy. Wartość nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR na dzień 31.12.2020 r. przedstawia się następująco:

| AKTYWA | | tys. w złotych | |
|---------------------------|---|-------------------|---------|
| A1 | Podstawowa rezerwa płynności | 31 480,00 | |
| A2 | Uzupełniająca rezerwa płynności | 11 791,00 | |
| A3 | Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym | 24 580,00 | |
| A4 | Aktywa o ograniczonej płynności | 16 367,00 | |
| A5 | Aktywa niepłynne | 1 362,00 | |
| A6 | Aktywa ogółem | 85 579,00 | |
| PASywa | | tys. w złotych | |
| B1 | Fundusze własne pomniejszone o sumę wymogów kapitałowych z tyt. ryzyka rynkowego, rozliczenia dostawy i kontrahenta | 8 247,00 | |
| NADZORCZE MIARY PŁYNNOSCI | | Wartość minimalna | Wartość |
| M1 | Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem $((A1+A2)/A6)$ | 0,20 | 0,51 |
| M2 | Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi $(B1/A5)$ | 1,00 | 6,49 |
| | Wskaźnik LCR | 1,00 | 1,59 |

Na przestrzeni całego 2020 roku nadzorcze miary płynności kształtowały się na bezpiecznym poziomie, znacznie wyższym niż zalecane minimum.

Wskaźnik LCR ukształtował się na 31.12.2020r na poziomie 1,59, wobec wymaganego nadzorczego poziomu min. 1,00. Bank nie tworzył dodatkowego wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka płynności i finansowania

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) 19 099,00 b) 1,79 | 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 nie płynnych 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 nie płynnych |
| 3 | LCR ponad minimum | 0,59 | Wyrażony w procentach iloraz aktywów płynnych i odpływów płynności pomniejszony o przyływy płynności |

5. W związku z obowiązywaniem Pakietu CRD IV\CRR Bank Spółdzielczy w Stopnicy był zobowiązany w roku 2020 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 aSIS 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 31.12.2020 roku wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR, kształtował się na poziomie 1,59.

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

Urealnione zestawienie płynności według stanu na 31.12.2020r

| 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 | 85 604 | 13 853 | 18 198 | 6 464 | 6 856 | 14 825 | 1 429 | 5 767 | 2 959 | 11 396 | 3 246 | 611 |
| Zobowiązania pozabilansowe otrzymane | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pasywa bilansowe | 85 604 | 21 924 | 3 921 | 4 805 | 5 567 | 5 937 | 5 834 | 6 071 | 5 832 | 14 105 | 5 800 | 5 808 |

| | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------------|-----|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Zobowiązania pozabilansowe udzielone | 601 | 601 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|--------------------------------------|-----|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

Wskaźniki płynności

| | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|--|--------|--------|-------|-------|--------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Luka | | -8 071 | 14 277 | 1 659 | 1 289 | 8 888 | - 4 405 | -304 | -2 872 | -2 709 | -2 554 | -5 267 |
| Luka skumulowana | | -8 071 | 6 205 | 7 864 | 9 153 | 18 041 | 13 635 | 13 331 | 10 459 | 7 750 | 5 196 | -72 |
| Wskaźnik płynności | | 0,63 | 4,64 | 1,35 | 1,23 | 2,50 | 0,24 | 0,95 | 0,51 | 0,81 | 0,56 | 0,09 |
| Wskaźnik płynności skumulowany | | 0,63 | 1,24 | 1,26 | 1,25 | 1,43 | 1,28 | 1,25 | 1,17 | 1,10 | 1,07 | 1,00 |

9. 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.

10. 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.

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.

XVII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenia

Nie dotyczy. Bank nie posiada ekspozycji na należności sekurytyzacyjne.

XVIII. 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 2020 roku odbyła 6 posiedzeń, w tym co najmniej jeden raz omawiała zagadnienia oceny polityki wynagradzania. Prawidłowość wdrożenia Polityki wynagrodzeń podlegała w 2020r. audytowi Wewnętrznemu SSOZ BPS. 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 2020 nie przyznawano wynagrodzenia zmiennego (premię 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 2020r. wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku zawarte są w Załączniku nr 1 do niniejszego dokumentu.

XIX. 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 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela:

| Wyszczególnienie | Wskaźnik dźwigni finansowej |
|---|------------------------------------|
| Inne aktywa | 85 587,00 |
| Inne pozycje pozabilansowe | 284,00 |
| Razem wartość ekspozycji | 85 871 |
| Wskaźnik dźwigni – Kapitał Tier I w pełni wprowadzona definicja (%) | 9,60 |

XX. Stosowane metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego- srt. 452 Rozporządzenia.

Nie dotyczy . Bank nie stosuje metody IRB.

XXI. 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,
- 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.

XVII. Oświadczenie Zarządu o zakresie ujawnień

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

Data: 20.07.2021 r.

Sporządził: Justyna Leśniewska

:

Bogumiła Lelas

Prezes Zarządu

Ewa Góra

Wiceprezes Zarządu

Łukasz Magdziarz

Członek Zarządu

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 odroczeniu.

Zbiornicza informacja ilościowa na temat wynagrodzeń stanowisk istotnych Banku Spółdzielczego w Stopnicy wg stanu na 31.12.2020 r.

Wartość wynagrodzeń Członków Zarządu za rok 2020 wyniosła:

| | | |
|-----------------------|---|--------------|
| wynagrodzenia stałe | - | 187 657,00zł |
| wynagrodzenia zmienne | - | 0,00zł |

Wartość wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej za rok 2020 wyniosła:

| | | |
|-----------------------|---|-------------|
| Wynagrodzenia stałe | - | 14 100,00zł |
| 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 2020 roku wynagrodzenie zmienne osób zajmujących stanowiska istotne stanowiło 0,00 % wynagrodzenia stałego tych osób.

Bogumiła Lelas

Prezes Zarządu

Ewa Góra

Wiceprezes Zarządu

Łukasz Magdziarz

Członek Zarządu

Załącznik nr 2
do Informacji Banku Spółdzielczego w Stopnicy
wg stanu na dzień 31.12.2020r.

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.

Stopnica, dnia 20.07.2021 r.

Bogumiła Lelas
Prezes Zarządu

Ewa Góra
Wiceprezes Zarządu

Łukasz Magdziarz
Członek Zarządu