

## **Bank Spółdzielczy w Szydłowie**

---

**Informacja Banku Spółdzielczego w Szydłowie  
dotycząca ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych,  
polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji  
ujawnionych zgodnie z częścią ósmą 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  
według stanu na dzień 31.12.2019 r.**

Szydłów, 2020 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 2019 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 za okres od 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r.” Banku Spółdzielczego w Szydłowie, w „Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Szydłowie za okres od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku.” oraz w Sprawozdaniu Niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Szydłowie na dzień 31.12.2019 roku dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Szydłowie. Dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
6. Bank Spółdzielczy w Szydłowie zarejestrowany jest w Sądzie Rejonowym w Kielcach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod Nr KRS 00000141165. Posiada numer statystyczny REGON 000498299 i NIP 655-13-97-083. Bank Spółdzielczy w Szydłowie zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
7. Bank Spółdzielczy w Szydłowie nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Zgodnie ze Statutem Bank Spółdzielczy w Szydłowie prowadzi działalność bankową na terenie województwa świętokrzyskiego poprzez Centralę znajdującą się w Szydłowie, przy ul. Kościelnej 1, 28-225 Szydłów, Oddział w Rakowie, przy Pl. Wolności 30, 26-035 Raków i Punkt Kasowy w Gnojnie, 28-114 Gnojno 80. Działalność operacyjna prowadzona jest również za pośrednictwem bankowości internetowej.
8. Bank Spółdzielczy w Szydłowie prowadzi działalność na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną.
9. Bank Spółdzielczy w Szydłowie jest samodzielną, samofinansującą się jednostką organizacyjną posiadającą osobowość prawną działającą na podstawie:
  - a. Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe
  - b. Ustawy z dnia 07 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
  - c. Ustawy z dnia 16 września 1982 r. – Prawo spółdzielcze,
  - d. Statutu Banku Spółdzielczego w Szydłowie.
10. Bankiem Spółdzielczym w Szydłowie zarządza Zarząd Banku w trzy osobowym składzie. Funkcje nadzorcze sprawuje Rada Nadzorcza, w skład której wchodzi 9 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.
11. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.

## II. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia CRR

1. Zarządzanie ryzykami w Banku odbywa się na podstawie „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”, przyjętej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna ze „Strategią działania na lata 2019-2021 Banku Spółdzielczego w Szydłowie”, 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 Szydłowie” 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 Szydłowie 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 ryzyko wyniku finansowego,
  - 7) ryzyko kapitałowe,
  - 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 Szydłowie”. 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 Szydłowie,
- Strategia działania na lata 2019-2021 Banku Spółdzielczego w Szydłowie,
- Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Szydłowie,
- Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Szydłowie,
- Polityka kapitałowa Banku Spółdzielczego w Szydłowie,
- Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Szydłowie,
- Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Szydłowie,
- Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Szydłowie,
- Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Szydłowie,
- Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Szydłowie,
- Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Szydłowie,
- Polityka zgodności w Banku Spółdzielczym w Szydłowie,
- Polityka zarządzania ryzykiem biznesowym w Banku Spółdzielczym w Szydłowie,
- Polityka zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w Banku Spółdzielczym w Szydłowie,
- Polityka bezpieczeństwa informacji w Banku Spółdzielczym w Szydłowie,
- Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Szydłowie,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem inwestycji kapitałowych i finansowych w Banku Spółdzielczym w Szydłowie,
- Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Szydłowie,
- Instrukcja monitorowania ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących w Banku Spółdzielczym w Szydłowie,
- Instrukcja prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Szydłowie.

8. Proces zarządzania ryzykiem realizowany jest w Banku poprzez funkcjonowanie systemu 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 rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka oraz jego kontroli. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- Prezes Zarządu nadzorujący proces zarządzania istotnymi ryzykami,
- Komitet Kredytowy,
- Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz,
- Komórka 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 wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu. Rada Banku zatwierdza w Strategii działania 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 projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, w szczególności poprzez: określenie bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowanego ryzyka, opracowywanie i przyjmowanie strategii zarządzania ryzykiem, wprowadzenie podziału realizowanych w Banku zadań, zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, na który składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych, niezależne od zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku oraz nadzorowanie zarządzania ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie, wdrożenie procedur na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem i monitorowanie ich przestrzegania. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.

3) Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku oraz za dostarczenie Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku kompleksowych informacji na temat ryzyka.

4) 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 Szydłowie”.

5) Stanowisko ds. 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 Banku informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie projektów regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

6) Komórka ds. zgodności – pracownik na stanowisku ds. organizacyjno - administracyjnym, któremu w zakresie czynności przypisano funkcje komórki ds. zgodności. Szczegółowe zadania komórki ds. zgodności obejmują: opracowywanie projektów regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku, dbałość o właściwe powiązanie zarządzania ryzykiem braku zgodności ze strategią Banku, w tym poprzez dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji dotyczących działania komórki ds. zgodności oraz w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, identyfikowanie ryzyka braku zgodności, w szczególności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych Banku, standardów rynkowych oraz przeprowadzanie wewnętrznych postępowań wyjaśniających, ponadto ocenia poziom ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontrolnych, w szczególności poprzez przeprowadzanie testów zgodności, okresowe raportowanie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej.

7) 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 Bank jako uczestnik systemu ochrony, powierza organowi zarządzającemu systemem ochrony na podstawie umowy systemu ochrony.

8) 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 31.12.2019 r.**

Realizację podstawowych wielkości i wskaźników ekonomicznych Banku (w tys. zł) na koniec 2019 roku przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Plan na 2019 rok	Wykonanie	Realizacja w %
Przychody z tytułu odsetek	2 577	2 542	98,60
Koszty z tytułu odsetek	274	312	113,90
Wynik z tytułu odsetek	2 303	2 230	96,80
Przychody z tytułu prowizji	628	611	97,30

Koszty z tytułu prowizji	49	50	102,00
Wynik z tytułu prowizji	579	561	96,90
Wynik działalności bankowej	2 718	2 791	96,00
Pozostałe przychody operacyjne	6	11	183,00
Pozostałe koszty operacyjne	7	5	71,40
Koszty działania Banku	2 108	1 927	91,40
Amortyzacja środków trwałych	138	162	117,40
Odpisy na rezerwy i aktualizacje wartości	150	575	383,30
Wynik finansowy brutto	545	562	103,10
Podatek dochodowy	92	125	137,00
Wynik finansowy netto	453	436	96,20
Suma bilansowa	85 335	86 611	103,80
Fundusze własne	8 802	8 902	101,10
Współczynnik wypłacalności	25,73%	26,38%	102,60
ROA	0,90%	0,54%	60,00
ROE	7,05%	4,75%	67,40

**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 w 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 Szydłowie 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 rocznych.
3. Bank, z uwagi na skalę działalności, nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru Członków Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku. Rada Nadzorcza uchwałą nr II/9/2018 z dnia 27 lipca 2018 roku dokonała zmian dotyczących 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 oraz audytu wewnętrznego.
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 Szydłowie” 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 2019 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	0,00
1.1	zysk lub strata możliwa do przypisania właścicielom jednostki	436,00
1.2	część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	-436,00
2	Skumulowane inne całkowite dochody – fundusz z aktualizacji majątku trwałego	158,00
3	Kapitał rezerwowy	8 506,00
4	Inne wartości niematerialne i prawne - wartość netto wartości niematerialnych i prawnych	-37,00
5	Fundusz udziałowy amortyzowany zgodnie z Rozporządzeniem CRR/CRD IV	275,00
6	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier I-fundusz z aktualizacji majątku trwałego	-
7	Razem fundusze własne (łącznie uznany kapitał)	8 902,00
8	Kapitał Tier I	8 902,00
9	Kapitał podstawowy Tier I	8 902,00
10	Wskaźnik kapitałowy	26,38%

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 2019 roku wyniosły 37 tys. zł.

Fundusz udziałowy wynosi 275 tys. zł i obejmuje udziały wpłacone do dnia 28.06.2013 roku, które spełniają warunki określone w art. 27-29 Rozporządzenia CRR.

Wartość uznanego kapitału wyniosła na koniec 2019 roku 8 902 tys. 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

- 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.
- Do pomiaru adekwatności kapitałowej stosowany jest m.in. łączny współczynnik kapitałowy, stanowiący podstawową miarę stosowaną w Banku do zarządzania kapitałem.
- Metody wyliczania wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”, stanowiąca załącznik do niniejszej Informacji.
- Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
  - metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
  - metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego.
- 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	0,00
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	426,00
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1,00
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0,00
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,00
6	Ekspozycje wobec instytucji	182,00

7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	605,00
8	Ekspozycje detaliczne	288,00
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	629,00
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	5,00
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0,00
13	Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0,00
14	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0,00
15	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0,00
16	Ekspozycje kapitałowe	69,00
17	Inne ekspozycje	108,00
	<b>Razem</b>	<b>2 313,00</b>

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

lp.	Wyszczególnienie	Kwota w tys. zł
1	ryzyko kredytowe	2 313,00
2	ryzyko operacyjne	387,00
	<b>RAZEM</b>	<b>2 700,00</b>

Na dzień 31.12.2019 r. został utworzony dodatkowy wymóg kapitałowy w wysokości 194 tys. zł, który składał się z dodatkowego wymogu z tytułu ryzyka koncentracji przyjętych form zabezpieczeń oraz ryzyka koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy.

Bank Spółdzielczy w Szydłowie monitoruje współczynnik kapitału wewnętrznego, na który nałożony jest limit nadzorczy oraz limit wewnętrzny. W 2019 roku poziom współczynnika wypłacalności nie spadł poniżej wymaganego poziomu regulacyjnego oraz limitu wewnętrznego. Na dzień 31 grudnia 2019 roku całkowity współczynnik kapitałowy wyniósł 26,38 %.

#### VI. Ekspozycje na ryzyko kontrahenta – art.439 Rozporządzenia

Nie dotyczy. Bank nie posiada portfela handlowego.

#### VII. Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia

Na podstawie art. 19 ust 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. z 2015 r. poz. 1513, z późn. zm.) zwanej dalej „Ustawą makroostrożnościową” w związku z brzmieniem art. 84 Ustawy makroostrożnościowej, Bank, w okresie od dnia 1 stycznia 2019 r. do dnia 31 grudnia 2019 r. po uwzględnieniu bufora zabezpieczającego, miał utrzymywać co najmniej 2,50 % TI oraz łącznie co najmniej 13,875 % TCR.

W myśl art.21 ust.1 Ustawy makroostrożnościowej Banku utrzymuje kwotę kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w art. 92 ust.1 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, na poziomie łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 tego rozporządzenia, pomnożonej przez średnią ważoną wskaźników bufora ancyklicznego obliczona zgodnie z przepisami Ustawy makroostrożnościowej.

## 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 całego portfela kredytowego.
5. Bank zarządza ryzykiem kredytowym 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 31.12.2019 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 2018 r. oraz wszystkich kwartałów 2019 roku podzieloną przez 5) kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2018 roku do 31.12.2019 roku w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2019 r. w tys. zł	Średnia kwota w tys. zł okresie od 31.12.2018 r. do 31.12.2019 r.
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	20 773,00	14 542,00
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	24 881,00	24 212,00
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	11,00	13,00
4	Ekspozycje wobec instytucji	18 355,00	19 174,00
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	7 245,00	7 393,00
6	Ekspozycje detaliczne	4 787,00	4 279,00
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	5 394,00	5 171,00
8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	61,00	251,00
9	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania	0,00	0,00
10	Ekspozycje kapitałowe	863,00	863,00
11	Inne ekspozycje	2 250,00	2 508,00
<b>Razem:</b>		<b>84 620,00</b>	<b>78 406,00</b>

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	15 942,00
	Należności normalne	15 942,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności poniżej standardu	0,00
	Należności wątpliwe	0,00
	Należności stracone	0,00
	Odsetki naliczone niezapadłe od należności:	5,00
	W sytuacji normalnej	5,00
	W sytuacji pod obserwacją	0,00
	W sytuacji poniżej standardu	0,00
	W sytuacji wątpliwej	0,00
	W sytuacji straconej	0,00
	Nierozliczone prowizje od należności:	0,00
	W sytuacji normalnej	0,00
	W sytuacji pod obserwacją	0,00
	W sytuacji poniżej standardu	0,00
	W sytuacji wątpliwej	0,00
	W sytuacji straconej	0,00

2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności poniżej standardu	0,00
	Należności wątpliwe	0,00
	Należności stracone	0,00
3.	Pomocnicze instytucje finansowe	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności poniżej standardu	0,00
	Należności wątpliwe	0,00
	Należności stracone	0,00
4.	Instytucje ubezpieczeniowe	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności poniżej standardu	0,00
	Należności wątpliwe	0,00
	Należności stracone	0,00
<b>Razem zaangażowanie w sektorze finansowym wartość bilansowa</b>		<b>15 947,00</b>

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	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności poniżej standardu	0,00
	Należności wątpliwe	0,00
	Należności stracone	0,00
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności poniżej standardu	0,00
	Należności wątpliwe	0,00
	Należności stracone	0,00
3	Przedsiębiorcy indywidualni	5 076,00
	Należności normalne	3 359,00
	Należności pod obserwacją	375,00
	Należności poniżej standardu	0,00
	Należności wątpliwe	0,00
	Należności stracone	1 342,00
	Odsetki naliczone niezapadłe od należności:	403,00
	W sytuacji normalnej	1,00
	W sytuacji pod obserwacją	0,00
	W sytuacji poniżej standardu	0,00
	W sytuacji wątpliwej	0,00
	W sytuacji straconej	402,00
	Rezerwy celowe na należności/odpisy aktualizacyjne	1 595,00
	W sytuacji normalnej	0,00
	W sytuacji pod obserwacją	0,00
	W sytuacji poniżej standardu	0,00
	W sytuacji wątpliwej	0,00
	W sytuacji straconej	1 744,00
	Nierozliczone prowizje od należności:	20,00
	W sytuacji normalnej	20,00
	W sytuacji pod obserwacją	0,00
	W sytuacji poniżej standardu	0,00

	W sytuacji wątpliwej	0,00
	W sytuacji straconej	0,00
	<b>Należności od przedsiębiorców indywidualnych - wartość bilansowa</b>	<b>3 715,00</b>
4	Osoby prywatne	4 951,00
	Należności normalne	4 944,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności poniżej standardu	0,00
	Należności wątpliwe	0,00
	Należności stracone	7,00
	Odsetki naliczone niezapadłe od należności:	6,00
	W sytuacji normalnej	6,00
	W sytuacji pod obserwacją	0,00
	W sytuacji poniżej standardu	0,00
	W sytuacji wątpliwej	0,00
	W sytuacji straconej	0,00
	Rezerwy celowe na należności/odpisy aktualizacyjne	60,00
	W sytuacji normalnej	43,00
	W sytuacji pod obserwacją	0,00
	W sytuacji poniżej standardu	0,00
	W sytuacji wątpliwej	0,00
	W sytuacji straconej	7,00
	Nierozliczone prowizje od należności:	110,00
	W sytuacji normalnej	110,00
	W sytuacji pod obserwacją	0,00
	W sytuacji poniżej standardu	0,00
	W sytuacji wątpliwej	0,00
	W sytuacji straconej	0,00
	<b>Należności od osób prywatnych – wartość bilansowa</b>	<b>4 787,00</b>
5	Rolnicy indywidualni	11 736,00
	Należności normalne	11 612,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności poniżej standardu	0,00
	Należności wątpliwe	0,00
	Należności stracone	124,00
	Odsetki naliczone niezapadłe od należności:	24,00
	W sytuacji normalnej	21,00
	W sytuacji pod obserwacją	0,00
	W sytuacji poniżej standardu	0,00
	W sytuacji wątpliwej	0,00
	W sytuacji straconej	2,00
	Rezerwy celowe na należności/odpisy aktualizacyjne	65,00
	W sytuacji normalnej	0,00
	W sytuacji pod obserwacją	0,00
	W sytuacji poniżej standardu	0,00
	W sytuacji wątpliwej	0,00
	W sytuacji straconej	65,00
	Nierozliczone prowizje od należności:	98,00
	W sytuacji normalnej	98,00
	W sytuacji pod obserwacją	0,00
	W sytuacji poniżej standardu	0,00
	W sytuacji wątpliwej	0,00
	W sytuacji straconej	0,00
	<b>Należności od rolników – wartość bilansowa</b>	<b>11 598,00</b>
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych i spółdzielnie	400,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności poniżej standardu	0,00

Należności wątpliwe	0,00
Należności stracone	0,00
Odsetki naliczone niezapadłe od należności:	1,00
W sytuacji normalnej	1,00
W sytuacji pod obserwacją	0,00
W sytuacji poniżej standardu	0,00
W sytuacji wątpliwej	0,00
W sytuacji straconej	0,00
Rezerwy celowe na należności/odpisy aktualizacyjne	0,00
W sytuacji normalnej	0,00
W sytuacji pod obserwacją	0,00
W sytuacji poniżej standardu	0,00
W sytuacji wątpliwej	0,00
W sytuacji straconej	0,00
Nierozliczone prowizje od należności:	8,00
W sytuacji normalnej	8,00
W sytuacji pod obserwacją	0,00
W sytuacji poniżej standardu	0,00
W sytuacji wątpliwej	0,00
W sytuacji straconej	0,00
<b>Należności od spółdzielni – wartość bilansowa</b>	<b>393,00</b>
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym wartość bilansowa</b>	<b>20 492,00</b>

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	24 880,00
Należności pod obserwacją	0,00
Należności poniżej standardu	0,00
Należności wątpliwe	0,00
Należności stracone	0,00
Odsetki naliczone niezapadłe	1,00
Nierozliczone prowizje	11,00
<b>Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym – wartość bilansowa</b>	<b>24 892,00</b>

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	Transport i gospodarka magazynowa	44,00
	Należności normalne	44,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności poniżej standardu	0,00
	Należności wątpliwe	0,00
	Należności stracone	0,00
2	Handel hurtowo detaliczny	3 305,00
	Należności normalne	2 755,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności poniżej standardu	0,00
	Należności wątpliwe	0,00
	Należności stracone	550,00
3	Działalność usługowa związana z wyżywieniem	751,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności poniżej standardu	0,00
	Należności wątpliwe	0,00
	Należności stracone	751,00

4	Przetwórstwo przemysłowe	1 068,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności poniżej standardu	0,00
	Należności wątpliwe	0,00
	Należności stracone	0,00
5	Budownictwo	1 212,00
	Należności normalne	1 212,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności poniżej standardu	0,00
	Należności wątpliwe	0,00
	Należności stracone	0,00
6	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	13 337,00
	Należności normalne	13 337,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności poniżej standardu	0,00
	Należności wątpliwe	0,00
	Należności stracone	0,00
7	Administracja publiczna i obrona narodowa	25 882,00
	Należności normalne	25 882,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności poniżej standardu	0,00
	Należności wątpliwe	0,00
	Należności stracone	0,00
<b>Razem zaangażowanie w branże</b>		<b>45 599,00</b>

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 31.12.2019 r. przedstawia poniższa tabela (wartość nominalna w tys. zł).

Typ kontrahenta (podmiot)	Bez określone go 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	1 284,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Banki i oddziały instytucji kredytowych	222,00	8400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Banki centralne	00,00	20 440,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przedsiębiorcy indywidualni i rolnicy	1 230,00	784,00	721,00	2 281,00	3 006,00	4 687,00	1 725,00	2 066,00	1 139,00	00,00
Osoby prywatne	14,00	113,00	241,00	390,00	554,00	1 543,00	934,00	553,00	508,00	107,00
Instytucje niekomercyjne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Jednostki budżetowe	0,00	41,00	58,00	486,00	522,00	3 773,00	4 194,00	6 409,00	9 437,00	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>3 558,00</b>	<b>9 338,00</b>	<b>1 020,00</b>	<b>3 157,00</b>	<b>4 082,00</b>	<b>10 003,00</b>	<b>6 853,00</b>	<b>9 028,00</b>	<b>11 084,00</b>	<b>107,00</b>

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	1 342,00	124,00	7,00	0,00	0,00
Korekta wartości	1 467,00	64,00	7,00	0,00	0,00
odsetki	402,00	1,00	0,00	0,00	0,00

19. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 371,00	507,00	410,00	1 469,00	1 469,00
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	44,00	31,00	21,00	54,00	54,00
- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- wątpliwe	0,00	0,00	2,00	0,00	0,00
- stracone	1 328,00	476,00	389,00	1 415,00	1 415,00
Rezerwy celowe od sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>1 371,00</b>	<b>507,00</b>	<b>410,00</b>	<b>1 469,00</b>	<b>1 469,00</b>

20. Informacja o stanie odpisów aktualizujących wartość aktywów (z wyłączeniem rezerw celowych) według rodzajów aktywów.

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Rozwiązanie	Stan odpisów aktualizujący ch na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom odpisów aktualizujących
Odpisy aktualizujące od sektora niefinansowego, w tym:	354,00	68,00	19,00	403,00	403,00
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	0,00	1,00	1,00	0,00	0,00
- poniżej standardu	0,00		0,00	0,00	0,00
- wątpliwe	0,00		0,00	0,00	0,00
- stracone	354,00	67,00	18,00	403,00	403,00
Odpisy aktualizujące od należności od sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>354,00</b>	<b>68,00</b>	<b>19,00</b>	<b>403,00</b>	<b>403,00</b>

**X. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia**

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawienia dla potrzeb finansowania). Na dzień 31 grudnia 2018 roku wszystkie aktywa Banku były wolne od obciążeń.

**XI. Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia**

Bank nie korzysta z ratingów.

**XII. Ekspozycje na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia**



4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	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	658,20	2	0	5	849,51	6	5808,23
7. Wykonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	7	0	16	0	20	0	24	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 bankowości detalicznej.

6. Suma strat jakie Bank poniósł z tytułu ryzyka operacyjnego w okresie od stycznia do grudnia 2019 roku wyniosła 3 508,43 zł.

Odnotowane straty w 2019 roku z tytułu ryzyka operacyjnego nie spowodowały sytuacji, która mogłaby niekorzystnie wpłynąć na działalność 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.

Bank w 2019 roku nie poniósł strat z tytułu ryzyka braku zgodności. Nie odnotowano takich zdarzeń w rejestrze ryzyka operacyjnego, a ponadto analiza w systemie finansowo-księgowym poszczególnych grup kosztów nie wykazała poniesienia przez Bank kosztów związanych z nieprzestrzeganiem przepisów prawa i regulacji wewnętrznych, strat związanych z zapłaconymi karami, odszkodowaniami czy też z odsetkami karnymi.

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

1. Na dzień 31.12.2019 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	62 125 x 1,00 zł	62,00
2	Akcje serii H	124 250 x 2,35 zł	292,00
3	Akcje serii M	47 377 x 2,50 zł	118,00

4	Akcje serii O	33 424 x 2,50 zł	84,00
5	Akcje serii R	16 000 x 2,50 zł	40,00
6	Akcje serii T	40 000 x 2,50 zł	100,00
7	Akcje serii W	40 000 x 2,50 zł	100,00
8	Akcje serii AA	24 952 x 2,50 zł	62,00
RAZEM			<b>858,00</b>

Bank na datę 31.12.2019 roku posiada akcje Banku Zrzeszającego w wartości 858 tys. zł, wpłacony na SSOZ BPS udział w kwocie 2 tys. zł oraz wpisowe w kwocie 5 tys. zł.

Na dzień 31.12.2019 rok akcje i udziały zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

2. Zestawienie papierów wartościowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa w tys. zł
1	Bony pieniężne	20 438,00
2	Obligacje BPS0222	122,00
3	Obligacje BPS0925	135,00
4	Obligacje Gminy Zagnańsk K15	761,00
5	Obligacje Gminy Zagnańsk L15	750,00
6	Obligacje BPS/19	2 024,00
7	Obligacje BPS0326	409,00
8	Obligacje BPS1126	100,00
9	Obligacje BPS1026	100,00
10	Certyfikaty inwestycyjne QUATRUM	158,00
	Razem	<b>24 997,00</b>

Instrumenty finansowe zawarte w tabeli powyżej utrzymane są do terminu wymagalności.

#### **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 Szydłowie”.

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 31.12.2019 roku wyniosło 8 745 tys. zł, wskaźnik niedopasowania kształtował się na poziomie 0,10. 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 31.12.2019 roku 2,47 %.

7. W Banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych w celu oszacowania zmian wyniku finansowego w przypadku spadku stóp 0,35 pp. ( w przypadku ryzyka bazowego) i o 2 pp (w przypadku ryzyka przeszacowania) oraz wpływu zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną Banku. Przy spadku stóp procentowych o 0,35 pp. spadek dochodu odsetkowego wynosił 222 tys. zł. W przypadku nagłego spadku stóp procentowych o 2 pp. zmiana dochodu odsetkowego wynosiła 1 189 tys. zł. Na dzień 31.12.2019 r. zmiana wartości ekonomicznej kapitału przy zmianie stóp o 100 punktów bazowych wynosiła 89 tys. zł, co stanowiło 1,00 % uznanych kapitałów, natomiast zmiana wartości ekonomicznej kapitału przy zmianie stóp o 200 punktów bazowych wynosiła 174 tys. zł, co stanowiło 1,95% uznanych kapitałów.

9. 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 i finansowania – 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. Ryzyko finansowania to, zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowanych kosztów finansowania.

4. Bank dokonywał kalkulacji nadzorczych miar płynności na każdy dzień sprawozdawczy. Wartość miar na dzień 31.12.2019 r. przedstawia się następująco:

AKTYWA		tys. w złotych
A1	Podstawowa rezerwa płynności	30 544,00
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	8 180,00
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	4 480,00
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	45 384,00

A5	Aktywa niepłynne	1 843,00	
A6	Aktywa ogółem	88 530,00	
<b>PASYWA</b>		tys. w złotych	
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wymogów kapitałowych z tyt. ryzyka rynkowego, rozliczenia dostawy i kontrahenta	8 903,00	
<b>NADZORCZE MIARY PŁYNNOŚCI</b>		Wartość minimalna	Wartość
M1	Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem $((A1+A2)/A6)$	0,20	0,41
M2	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi $(B1/A5)$	1,00	4,57

Na przestrzeni całego 2019 roku nadzorcze miary płynności kształtowały się na bezpiecznym poziomie, znacznie wyższym niż zalecane minimum.

5. 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. Bank przekazuje każdego dnia roboczego w systemie aSIS raporty płynnościowe, służące do wyliczenia przez Bank BPS S.A. wskaźnika LCR w ujęciu skonsolidowanym i do monitorowania bieżącej sytuacji uczestników Systemu Ochrony w zakresie płynności.

6. Bank Spółdzielczy w Szydłowie ustalił limit wewnętrzny dla wskaźnika LCR w wysokości 150%.

7. Zgodnie z rozporządzeniem UE wyliczaniu podlega wskaźnik stabilnego finansowania NSFR. Od dnia 1 stycznia 2019 r. wskaźnik ten obowiązuje w wysokości 1. Bank ustalił limit wewnętrzny na poziomie minimum 1,50. Na dzień 31.12.2019 r. wskaźnik NSFR wynosił 1,73.

8. 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.

## **XVII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne –art. 449 Rozporządzenia**

Nie dotyczy. Bank nie posiada ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

## **XVIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenia**

1. Bank realizując zapisy Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, wprowadził „Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzysta z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

2. Celem opracowania i wdrożenia „Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”, jest:

- określenie zasad wynagradzania i wypłaty wynagrodzeń dla osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Szydłowie,
- wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny, ogólny poziom ryzyka,
- wspieranie realizacji strategii zarządzania bankiem i strategii zarządzania ryzykiem,
- ograniczenie konfliktu interesów.

3. Osobami zajmującymi kluczowe funkcje w rozumieniu „Polityki identyfikowania kluczowych funkcji oraz powoływania i odwoływania osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Szydłowie” są Członkowie Zarządu.

4. Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze obejmuje stałe i zmienne składniki wynagrodzenia. Do stałych składników wynagrodzenia Bank zalicza:

- wynagrodzenie zasadnicze,
- dodatek funkcyjny.

Zmienne składniki wynagrodzenia to:

- premia uznaniowa,
- nagroda za osiągnięcia w pracy zawodowej.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla Członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.

5. Oceny indywidualnych wyników pracy Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania Planu ekonomiczno-finansowego/Strategii działania Banku w oparciu o kryteria finansowe i niefinansowe.

6. Ocena wyników pracy obejmuje wykonanie wskaźników Banku osiągniętych w ostatnich trzech latach w odniesieniu do założeń Planu ekonomiczno – finansowego Banku /Strategii działania Banku.

Kryteriami finansowymi oceny efektów pracy są:

- zysk netto,
- zwrot z kapitału własnego (ROE),
- wskaźniki jakości portfela kredytowego,
- współczynnik kapitałowy,
- wskaźnik płynności LCR

7. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat Plan ekonomiczno-finansowy w zakresie wskaźników wymienionych w ust. 6 był zrealizowany co najmniej w 90%.

8. Kryteria niefinansowe oceny indywidualnych wyników Członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

- uzyskane absolutorium w okresie oceny,
- pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
- ogólna dobra ocena Rady Nadzorczej realizacji zadań zawartych w Planie ekonomiczno – finansowym w okresach objętych oceną.

9. Zbiorcza informacja ilościowa na temat wynagrodzeń osób pełniących kluczowe funkcje w Banku stanowi Załącznik 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 31.12.2019 roku przedstawia poniższa tabela:

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>
Inne aktywa	88 611,00

Inne pozycje pozabilansowe	3 139,00
Razem wartość ekspozycji	91 750,00
Wskaźnik dźwigni – Kapitał Tier I w pełni wprowadzona definicja (%)	9,70
Wskaźnik dźwigni –Kapitał Tier I definicja przejściowa (%)	9,70

## **XX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 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 2017 r., poz. 1965,
- 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 – ujęte w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz określone w Rozporządzeniu 575/2013 UE.

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

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

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

## **XXII. Wymogi informacyjne zgodnie z art. 111 a ustawy Prawo bankowe**

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

2. Na podstawie art. 111a ust 1 Bank podaje do publicznej wiadomości stopę zwrotu obliczoną jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej. Na dzień 31.12.2019 rok wyznaczona w ten sposób stopa zwrotu z aktywów wynosi 0,63%.

3. Opis systemu kontroli wewnętrznej:

W Banku Spółdzielczym w Szydłowie funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i stopnia złożoności działalności Banku. System kontroli wewnętrznej określony został w „Regulaminie kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:

- skuteczności i efektywności działania Banku;
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.

System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku. W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

1. Funkcja kontroli, na którą składają się:
  - a) mechanizmy kontroli realizowane w trakcie wykonywania transakcji, czynności itd.,
  - b) monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontroli wewnętrznej (weryfikacja i testowanie).
2. Komórka ds. zgodności - Stanowisko organizacyjno - administracyjne, któremu w zakresie czynności przypisano funkcje kontroli ds. zgodności.
3. Dodatkowy audyt wewnętrzny - audyt wewnętrzny realizowany przez odpowiednie komórki Banku Zrzeszającego.
4. Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach funkcji kontroli poprzez monitorowanie pionowe - niezależne monitorowanie przez drugą linię obrony (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach pierwszej linii obrony. Weryfikacja bieżąca, jako element niezależnego monitorowania w ramach funkcji kontroli, może być monitorowaniem poziomym (weryfikacja bieżąca pozioma w ramach danej linii obrony) lub monitorowaniem pionowym (weryfikacja bieżąca pionowa pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony). Pierwsza linia obrony (pierwszy poziom zarządzania) - komórki organizacyjne odpowiedzialne za podejmowanie ryzyka w trakcie działalności operacyjnej. Druga linia obrony (drugi poziom zarządzania) na którym występują następujące komórki organizacyjne, uprawnione do przeprowadzania testowania pionowego: Członkowie Zarządu, Dodatkowy audyt wewnętrzny, Komórka ds. zgodności, Główny księgowy. Trzecia linia obrony (trzeci poziom zarządzania) - audyt wewnętrzny.

Podstawowym elementem do zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Wyniki niezależnego monitorowania są prezentowane Zarządowi Banku, a w przypadku błędów istotnych Radzie Nadzorczej.

Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku. Rada Nadzorcza Banku 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.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka, tj. obejmuje w szczególności obszary obciążone wysokim ryzykiem.

Wyniki kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego są przedmiotem analizy i oceny Zarządu i Rady Nadzorczej. Wnioski wynikające z analiz i ocen wyników kontroli wewnętrznej Zarząd Banku uwzględnia w bieżącej działalności.

W oparciu o sprawozdania kontroli wewnętrznej oraz w oparciu o raport opracowany przez Prezesa Zarządu lub osobę przez niego wyznaczoną Zarząd przeprowadza weryfikację systemu kontroli wewnętrznej, tj. mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej pod kątem:

- 1) skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) zgodności ze strukturą organizacyjną Banku (system zależności służbowych, kontrola kierownicza),
- 3) dostosowania procedur bankowych do zmian przepisów zewnętrznych,
- 4) funkcjonowania systemów informatycznych,
- 5) obszarów ryzyka objętych systemem kontroli wewnętrznej,
- 6) realizacji zaleceń pokontrolnych,
- 7) zgodności Regulaminu kontroli wewnętrznej z przepisami zewnętrznymi.

Weryfikacja, uwzględniająca ocenę skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej przeprowadzana jest raz w roku, a jej wyniki w formie pisemnej wraz z propozycją zmian są prezentowane Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu.

#### 4. Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń

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

#### 5. 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.

#### 6. Informacja o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Szydłowie 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 rękami 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 dokonana za 2018 rok oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

### XXIII. 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.

Niniejszy dokument stanowi Załącznik nr 1 do uchwały nr 31/157/2020 Zarządu Banku Spółdzielczego w Szydłowie z dnia 17.07.2020 r.

Data: 07.07.2020 r.

Sporządził: Agnieszka Kostępska

Agnieszka Kostępska  
*keo*  
Stanowisko ds. zarządzania  
ryzykami i analiz