

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 31.12.2020 r.**

Szydłów, 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. 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 do sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r.” Banku Spółdzielczego w Szydłowie, w „Sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Szydłowie za okres od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku.” oraz w Sprawozdaniu Niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Szydłowie na dzień 31.12.2020 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 wysokości 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”.
2. „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Szydłowie” 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 Szydłowie i podlegające szczególnemu nadzorowi zalicza się następujące ryzyka:
 - 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
 - 2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko braku zgodności,
 - 3) ryzyko płynności i finansowania,
 - 4) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
 - 5) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
 - 6) ryzyko inwestycji finansowych i kapitałowych,
 - 7) ryzyko biznesowe, w tym ryzyko wyniku finansowego,
 - 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 od 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 w działalności operacyjnej Banku, od zarządzania ryzykiem na drugim 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 31.12.2020 r.

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	1 966	2 021	102,80
Koszty z tytułu odsetek	136	126	92,60
Wynik z tytułu odsetek	1 830	1895	103,60
Przychody z tytułu prowizji	665	648	97,40
Koszty z tytułu prowizji	55	55	100,00
Wynik z tytułu prowizji	610	593	97,20
Wynik działalności bankowej	2 440	2 488	102,00
Pozostałe przychody operacyjne	137	144	105,10

Pozostałe koszty operacyjne	6	8	133,30
Koszty działania Banku	2 043	2 140	104,70
Amortyzacja środków trwałych	181	159	87,80
Odpisy na rezerwy i aktualizacje wartości	90	102	113,30
Wynik finansowy brutto	289	300	103,80
Podatek dochodowy	63	-35	-55,60
Wynik finansowy netto	226	335	148,20
Suma bilansowa	93 388	107 652	115,30
Fundusze własne	9 270	9 332	100,70
Współczynnik wypłacalności	25,73%	30,05%	116,80
ROA	0,53%	0,26%	49,00
ROE	4,40%	2,40%	54,60

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 następnej 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 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 oraz audytu wewnętrznego. Szczegółowe zadania Komitetu określa "Regulamin działania Komitetu Audytu w Banku Spółdzielczym w Szydłowie".
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 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 31.12.2020 r. poziom uznanych kapitałów Banku, wyliczonych zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE przedstawia się następująco:

Lp*	Pozycja	Kwota
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	301,00
2	Zyski zatrzymane	0,00
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	9 092,00
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0,00
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0,00
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	0,00
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	9 393,00
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0,00
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	0,00
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	61,00
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	0,00
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	0,00
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0,00
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0,00
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	0,00
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0,00
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	61,00
29	Kapitał podstawowy Tier I	9 332,00
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0,00
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	0,00

43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	9 332,00
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0,00
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	0,00
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0,00
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0,00
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00
58	Kapitał Tier II	0,00
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	9 332,00
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	25 938,00
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	30,05
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	30,05
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	30,05
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,50%
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5%
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0%
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0%
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	3,00%
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	22,05%
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	0,00
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	0,00
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	0,00
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0,00
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0,00
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap	0,00

	(nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00

* numeracja zgodna z rozporządzeniem wykonawczym Komisji UE nr 1423/2013 z dn. 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych.

Bank utrzymuje fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną oraz gwarantującym bezpieczeństwo i wypłacalność. Fundusze własne Banku obejmują kapitał Tier 1.

Na kapitał Tier I składają się :

- fundusz udziałowy, nabyte i opłacone do dnia 28.06.2013r., spełniające warunki art. 28-29 Rozporządzenia CRR, które nie podlegają amortyzacji w kwocie 301 tys. zł; aktualnie podstawowa jednostka udziałowa wynosi 150,00 zł,
- fundusz zasobowy w wysokości 8 920 tys. zł
- fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego w wysokości 172 tys. zł.

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 roku wyniosły 61 tys. zł.

Wartość uznanego kapitału wyniosła na koniec 2020 roku 9 332 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

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 Szydłowie”,
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	95,00
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	409,00
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	112,00
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	407,00
8	Ekspozycje detaliczne	300,00
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	585,00
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	4,00

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	80,00
17	Inne ekspozycje	82,00
	Razem	2 075,00

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

lp.	Wyszczególnienie	Kwota w tys. zł
1	ryzyko kredytowe	2 075,00
2	ryzyko operacyjne	409,00
	RAZEM	2 484,00

Na dzień 31.12.2020 r. został utworzony dodatkowy wymóg kapitałowy w wysokości 847 tys. zł, na pokrycie ryzyka kredytowego z tytułu przekroczenia wewnętrznego limitu koncentracji w sektor gospodarki, koncentracji przyjętych form zabezpieczeń oraz ryzyka inwestycji finansowych i kapitałowych. Bank Spółdzielczy w Szydłowie 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 30,05 %.

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 2020 r. do dnia 31 grudnia 2020 r. po uwzględnieniu bufora zabezpieczającego, miał utrzymywać co najmniej 13,00 % T1 oraz łącznie co najmniej 15,00 % 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 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 31.12.2020 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.
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 przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji na dzień 31.12.2020 r. w tys. zł
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	34 527,00
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	26 044,00
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	19,00
4	Ekspozycje wobec instytucji	24 654,00
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	7 560,00
6	Ekspozycje detaliczne	5 149,00
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	10 300,00
8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 885,00
9	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania	0,00
10	Ekspozycje kapitałowe	1 005,00
11	Inne ekspozycje	2 452,00
Razem:		113 595,00

12. Struktura należności banku w podziale na kategorie przedstawia poniższa tabela:

Podmiot	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r. w tys. zł
Sektor finansowy, w tym:	23 768,00
Kredyty w sytuacji normalnej	-
Kredyty pod obserwacją	-
Poniżej standardu	-
Wątpliwe	-
Stracone	-
Lokaty	16 200,00
Inne należności	7 568,00
Sektor niefinansowy, w tym:	19 952,00
Kredyty w sytuacji normalnej	19 444,00
Kredyty pod obserwacją	463,00
Poniżej standardu	-
Wątpliwe	1,00
Stracone	44,00
Inne należności	-
Sektor budżetowy, w tym:	23 558,00
Kredyty w sytuacji normalnej	23 558,00
Kredyty pod obserwacją	-
Poniżej standardu	-
Wątpliwe	-
Stracone	-
Inne należności	-
Razem:	67 278,00

13. Struktura branżowa ekspozycji kredytowych przedstawia poniższa tabela:

Branża gospodarki	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na dzień 31.12.2020 r. w tys. zł
Administracja publiczna	24 558,00
Budownictwo	769,00
Handel hurtowy i detaliczny	2 161,00
Przetwórstwo przemysłowe	2 208,00
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	12 743,00
Transport i gospodarka magazynowa	22,00
Razem	42 461,00

14. 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.

15. Struktura ekspozycji kredytowych wg okresów zapadalności na dzień 31.12.2020 r. przedstawia poniższa tabela

Termin zapadalności	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na dzień 31.12.2020 r. w tys. zł
do 1 miesiąca	1 678,00
3 – 3 miesięcy	2 295,00
3 – 6 miesięcy	3 444,00
6 –12 miesięcy	2 747,00
1 rok – 3 lata	9 217,00
3 lata – 5 lat	6 191,00
5 lat – 10 lat	8 310,00
10 lat – 20 lat	11 180,00
Powyżej 20 lat	109,00

16. 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	1 334,00	115,00	3,00	0,00	0,00
Korekta wartości	1 334,00	75,00	3,00	0,00	0,00
odsetki	427,00	5,00	0,00	0,00	0,00

17. 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	1 469,00	74,00	74,00	1 469,00	1 469,00

niefinansowego, w tym:					
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	54,00	32,00	29,00	56,00	56,00
- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- wątpliwe	0,00	1,00	0,50	1,00	1,00
- stracone	1 415,00	41,00	44,00	1 412,00	1 412,00
Rezerwy celowe od sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	1 469,00	74,00	74,00	1 469,00	1 469,00

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

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Rozwiązanie	Stan odpisów aktualizujących na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom odpisów aktualizujących
Odpisy aktualizujące od sektora niefinansowego, w tym:	403,00	28,00	4,00	427,00	427,00
- 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	403,00	27,00	3,00	427,00	427,00
Odpisy aktualizujące od należności od sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	403,00	28,00	4,00	427,00	427,00

19. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania przedstawia poniższa tabela (w tys. zł):

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 2020 roku wszystkie aktywa Banku były wolne od obciążeń.

XI. Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia

Nie dotyczy. Bank nie korzysta z ratingów.

XII. Ekspozycje na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia

Nie dotyczy.

XIII. Ekspozycje na ryzyko operacyjne – art. 446 Rozporządzenia

1. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art.315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na 31.12.2019 r. został wyznaczony w kwocie 409 tys. zł.
2. Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje wszystkie istotne obszary działalności Banku, w tym produkty, procesy i systemy.
3. Bank wyodrębnia na podstawie art. 317 Rozporządzenia 575/2013 następujące linie biznesowe:
 - 1) Bankowość detaliczna,
 - 2) Bankowość komercyjna,
 - 3) Płatności i rozliczenia.
4. Analiza ryzyka operacyjnego przeprowadzana jest na podstawie „Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”. W cyklach kwartalnych sporządzane są analizy ryzyka operacyjnego, których wyniki przedstawiane są Zarządowi a w cyklach półrocznych sporządzane są analizy dla Rady Nadzorczej. Raporty mają na celu informowanie Członków Zarządu, Rady Nadzorczej Banku o poziomie ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, i tym samym umożliwiają podejmowanie przez te organy działań zaradczych ograniczających ryzyko operacyjne lub jego negatywne skutki dla Banku.
5. Suma strat jakie Bank poniósł z tytułu ryzyka operacyjnego w okresie od stycznia do grudnia 2020 roku wyniosła 483,70 zł.

Odnotowane straty w 2020 roku z tytułu ryzyka operacyjnego nie spowodowały sytuacji, która mogłaby niekorzystnie wpłynąć na działalność Banku stwarzając zagrożenia dla ciągłości działania lub też poniesienia straty.

Bank w 2020 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 nieprzebraniem 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 31.12.2020 r. Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w Banku Zrzeszającym w aktywa finansowe dostępne do sprzedaży nienotowane na giełdzie.

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Ilość akcji (szt)	Wartość ekspozycji kapitałowych w tys. zł
1	Akcje serii J	62 125	62,00
2	Akcje serii H	124 250	292,00
3	Akcje serii M	47 377	118,00

4	Akcje serii O	33 424	84,00
5	Akcje serii R	16 000	40,00
6	Akcje serii T	40 000	100,00
7	Akcje serii W	40 000	100,00
8	Akcje serii AA	24 952	62,00
9	Akcje serii A	56 602	142,00
RAZEM		447 730	1 000,00

Bank na datę 31.12.2020 roku posiada akcje Banku Zrzeszającego w wartości 1 000 tys. zł, wpłacony na SSOZ BPS udział i wpisowew kwocie 5 tys. zł.

Na dzień 31.12.2020 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 na rynku regulowanym według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa w tys. zł
1	Bony pieniężne	33 150,00
2	Obligacje BPS0222	121,00
3	Obligacje BPS0925	134,00
4	Obligacje Gminy Zagnańsk K15	755,00
5	Obligacje Gminy Zagnańsk L15	750,00
6	Obligacje BPS seria A Grzybowska 81	1 017,00
7	Obligacje BPS0326	404,00
8	Obligacje BPS1126	101,00
9	Obligacje BPS1026	101,00
10	Obligacje BPS 0525	143,00
11	Certyfikaty inwestycyjne QUATRUM 9 FIZAN	172,00
Razem		36 848,00

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

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 31.12.2020 roku wyniosło 6 756 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 31.12.2020 roku 1,26 %.

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 279 tys. zł. W przypadku nagłego spadku stóp procentowych o 2 pp. zmiana dochodu odsetkowego wynosiła 176 tys. zł. Na dzień 31.12.2020 r. zmiana wartości ekonomicznej kapitału przy zmianie stóp o 100 punktów bazowych wynosiła 187 tys. zł, natomiast zmiana wartości ekonomicznej kapitału przy zmianie stóp o 200 punktów bazowych wynosiła 375 tys. zł.

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 31.12.2020 r. przedstawia się następująco:

AKTYWA		tys. w złotych
A1	Podstawowa rezerwa płynności	41 139,00
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	6 690,00
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	14 108,00

A4	Aktywa o ograniczonej płynności	43 489,00	
A5	Aktywa niepłynne	2 239,00	
A6	Aktywa ogółem	107 665,00	
PASYWA		tys. w złotych	
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wymogów kapitałowych z tyt. ryzyka rynkowego, rozliczenia dostawy i kontrahenta	9 332,00	
NADZORCZE MIARY PŁYNNOSCI		Wartość minimalna	Wartość
M1	Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem $((A1+A2)/A6)$	0,20	0,44
M2	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi $(B1/A5)$	1,00	4,17

Na przestrzeni całego 2020 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 2020 r. wskaźnik ten obowiązuje w wysokości 1. Bank ustalił limit wewnętrzny na poziomie minimum 1,50. Na dzień 31.12.2020 r. wskaźnik NSFR wynosił 2,16.

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 rękopisem 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. Zbioreczna 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 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Wskaźnik dźwigni finansowej
Inne aktywa	107 652,00
Inne pozycje pozabilansowe	1 216,00
Razem wartość ekspozycji	108 868,00
Wskaźnik dźwigni – Kapitał Tier I w pełni wprowadzona definicja (%)	8,57

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,
- 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,
- 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.

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 31/2/2021 Zarządu Banku Spółdzielczego w Szydłowie z dnia 24.06.2021 r.

Data: 24.06.2021 r.

Sporządził: Agnieszka Kostępska

Agnieszka Kostępska
AK
Stanowisko ds. zarządzania
ryzykami i analiz

