

**Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym
dotyczące adekwatności kapitałowej
Banku Spółdzielczego w Pińczowie
na dzień 31.12.2019 roku**

Spis treści

	Strona
Wprowadzenie.....	3
I. Informacje ogólne.....	3
II. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami.....	3
III. Struktura organizacyjna w zakresie zarządzania ryzykami.....	4
IV. Fundusze własne.....	5
V. Metody wyliczania wymogów kapitałowych na poszczególne kategorie ryzyka....	6
VI. Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej.....	7
VII. Ryzyko kredytowe – informacje jakościowe.....	10
VIII. Ryzyko kredytowe – informacje ilościowe.....	10
IX. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym.....	16
X. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego	17
XI. Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE – informacje jakościowe i ilościowe.....	18
XII. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne.....	18
XIII. Zasady ustalania wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.....	18
XIV. Ryzyko operacyjne.....	19
XV. Informacje wynikające z Rekomendacji „P”.....	20
XVI. Dodatkowe informacje wymagane przez Rozporządzenie 575/2013 UE, nie ujęte w Uchwale 385/2008 KNF.....	24
1. Zasady oceny odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej.....	24
2. Komitety.....	24
3. Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia CRR.....	24
4. Dźwignia finansowa.....	24

Wprowadzenie

Niniejszy dokument stanowi wykonanie postanowień 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 oraz „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Pińczowie”.

Bank dokonuje ujawnienia informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji według stanu na 31.12.2019 r.

I. Informacje ogólne:

1. Bank Spółdzielczy w Pińczowie, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Pińczowie ul. Plac Wolności 21, 28-400 Pińczów, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Kielcach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS0000136281.
2. Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Bank Spółdzielczy w Pińczowie w 2015 r. przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
3. W 2019 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
 - 1) Centrala w Pińczowie ul. Plac Wolności 21, 28-400 Pińczów;
 - 2) Oddział w Kijach, Kije 16, 28-404 Kije;
 - 3) Oddział w Złotej, ul. Sienkiewicza 77, 28-425 Złota;
 - 4) Filia w Michałowie, Michałów 115, 28-411 Michałów;
3. Według stanu na dzień 31.12.2019 roku Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

II Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami

1. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
 - 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
 - 2) metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego.
2. Do podstawowych istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:
 - 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
 - 2) ryzyko płynności,
 - 3) ryzyko stopy procentowej,
 - 4) ryzyko operacyjne,
 - 5) ryzyko braku zgodności.

Opis procesów zawierają Regulaminy zarządzania poszczególnymi ww. ryzykami stanowiącymi załączniki do niniejszej Informacji.

W Banku funkcjonuje Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk, która stanowi załącznik do niniejszej informacji. Ponadto w Banku funkcjonują polityki w zakresie zarządzania następującymi rodzajami ryzyka:

- 1) Polityka kredytowa (w tym Polityka zarządzania ryzykiem koncentracji, rezydualnym, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie)
- 2) Polityka zarządzania ryzykiem płynności
- 3) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej
- 4) Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym
- 5) Polityka zgodności
- 6) Polityka bezpieczeństwa informacji
- 7) Polityka inwestycyjna
- 8) Polityka kapitałowa

które stanowią załączniki do niniejszej informacji.

III. Struktura organizacyjna w zakresie zarządzania ryzykami

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku i komórki organizacyjne. Organizację i zasady zarządzania ryzykiem zawiera Strategia zarządzania ryzykiem oraz polityki, instrukcje i regulaminy.

W procesie zarządzania ryzykiem strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz, który na dzień 31.12.2019 roku obejmował swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk oraz adekwatności kapitałowej.

Informacje na temat metod, procesów, technik redukcji ryzyka zawierają załączniki do niniejszej Informacji.

IV. Fundusze własne

1. Bank Spółdzielczy w Pińczowie posiada fundusze własne dostosowane do rozmiarów prowadzonej działalności. Są one wyznacznikiem poziomu stabilności finansowej Banku oraz stanowią zabezpieczenie w przypadku poniesienia ewentualnych strat.

2. Zgodnie z wymogiem Rozporządzenia Wykonawczego 1423/2013, Bank przedstawia informacje o elementach składowych funduszy własnych wykorzystywanych do obliczenia łącznego współczynnika kapitałowego na 31.12.2019 r. Biorąc pod uwagę czytelność i wartość użytkową dokumentu dla odbiorców, zakres ujawnień ograniczono do pozycji niezerowych, jednocześnie zachowując numerację pozycji zgodną ze wzorem zaprezentowanym w Załączniku VI Rozporządzenia 1423/2013.

Fundusze własne wykorzystywane do obliczenia łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 31 grudnia 2019 roku przedstawia poniższa tabela (w zł.)

Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty i kapitały rezerwowe		(A) Kwota w dniu ujawnienia	(B) Odniesienie do artykułu Rozporządzenia (UE) Nr 575/2013	(C) Kwoty ujęte przed przyjęciem CRR lub kwota rezydualna określona w CRR
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: INSTRUMENTY I KAPITAŁY REZERWOWE				
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	12 513 226,00	art. 26 ust.1	-
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	40 000,00	art. 26 ust.1 lit.f)	-
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	12 553 226,00		-
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: KOREKTY REGULACYJNE				
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku) (kwota ujemna)	- 120 738,00	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 i art. 472 ust. 4	-
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468	-	art. 481	-
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-120 738,00		-
29	Kapitał podstawowy Tier I	12 432 488,00		-
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I : INSTRUMENTY				
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-		-
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I : KOREKTY REGULACYJNE				
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-		-
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-		-
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I= kapitał podstawowy Tier I = kapitał dodatkowy Tier I)	12 432 488,00		-
KAPITAŁ TIER II: INSTRUMENTY I REZERWY				
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	-		-
KAPITAŁ TIER II: KOREKTY REGULACYJNE				
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-		-
58	Kapitał Tier II	-		-

59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I+ kapitał Tier II)	12 432 488,00		-
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	29 092 121,00		-
WSPÓŁCZYNNIKI I BUFORY KAPITAŁOWE				
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	33,06		-
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	33,06		-
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	33,06		-

Kapitał podstawowy Tier I

- Kapitał zasobowy w kwocie 11 193 092,00 zł;
- Fundusz udziałowy (art.484-486 CRR) w kwocie 579 700,00 zł;
- Fundusz z aktualizacji wyceny środków trwałych w kwocie 60 434,00 zł;
- Fundusze ogólnego ryzyka bankowego w kwocie 40 000,00 zł utworzony z zysku zgodnie z Ustawą Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późn. zm.

Kapitał podstawowy Tier I – korekty regulacyjne

- Wartości niematerialne i prawne, które wynoszą 120 738,00 zł i pomniejszają kapitał podstawowy Tier I;

V. Metody wyliczania wymogów kapitałowych na poszczególne kategorie ryzyka

Metody wyliczania wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej” stanowiąca załącznik do niniejszej Informacji.

VI. Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej

1. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego

W zakresie ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową wyliczania wymogu kapitałowego. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem, pomnożonych przez 8%.

Poniższa tabela przedstawia kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kapitałowego w podziale na kategorie ekspozycji.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków	0,00
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	257 232,00
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	277,00
4.	Ekspozycje wobec instytucji	50 019,00
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	0,00
6.	Ekspozycje detaliczne	827 316,00
7.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	780 366,00
8.	Ekspozycje , których dotyczy niewykonanie zobowiązania	75 204,00
9.	Ekspozycje kapitałowe	158 431,00
10.	Inne ekspozycje	178 526,00
	RAZEM	2 327 371,00

2. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego

Bank Spółdzielczy w Pińczowie wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego.

Wskaźnik stanowi średnią za okres trzech lat obrotowych, bieżącego oraz dwóch poprzedzających dany rok z sumy wyników wyliczonych jako sumę następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku:

- 1) Odsetki należne i podobne przychody
- 2) Odsetki do zapłaty i podobne opłaty
- 3) Przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/zmiennej stopie dochodu
- 4) Należności z tytułu prowizji/opłat
- 5) Koszty z tytułu prowizji/opłat
- 6) Zysk netto lub strata netto z operacji finansowych
- 7) Pozostałe przychody operacyjne

Każda pozycja rachunku wyników musi być uwzględniona odpowiednio ze znakiem dodatnim lub ujemnym. Wyniku za którekolwiek z trzech lat obrotowych, jeżeli jest ujemny lub równy zero, nie uwzględnia się w obliczeniach średniej.

Jeżeli dane finansowe nie zostały zbadane przez biegłego rewidenta, Bank może wykorzystać dane szacunkowe. Po uzyskaniu opinii z badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta Bank dokonuje niezwłocznie stosownej aktualizacji wyliczeń wskaźnika.

W wyniku nie uwzględnia się następujących pozycji z rachunku zysku i strat:

- a. salda rozwiązanych i utworzonych rezerw celowych
- b. kosztów operacyjnych, w tym kosztów z tytułu opłat za usługi na rzecz banku,
- c. zrealizowanych zysków i strat z tytułu sprzedaży pozycji z portfela bankowego,
- d. przychodów z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych lub występujących nieregularnie,
- e. przychodów uzyskanych z tytułu odszkodowań.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stanowi 15% wskaźnika, który stanowi średnią za okres trzech lat obrotowych sumy odpowiednich pozycji z rachunku zysków i strat z odpowiednim znakiem.

Średni wynik ustalony przyjęty do wyliczenia wymogu kapitałowego:

2016 rok	–	4 465 415,00 zł
2017 rok	–	4 805 792,00 zł
2018 rok	-	<u>4 347 745,00 zł</u>
Suma	–	13 618 952,00 zł
	: 3 lata =	<u>4 539 651,00 zł</u>

Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne w 2019 roku wynosił:

$$4\,539\,952,00 \times 15\% = \underline{\underline{680\,948,00 \text{ zł}}}$$

3. Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	ryzyko kredytowe	2 327 371,00
2.	ryzyko rynkowe (walutowe)	0,00
3.	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowani	0,00
4.	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0,00
5.	ryzyko operacyjne	680 948,00
RAZEM		3 008 319,00

4. Poniższe zestawienie przedstawia poziom dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka.

Wyszczególnienie	Kwota
1. ryzyko płynności	0,00

2. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0,00
3. ryzyko koncentracji zaangażowań	0,00
4. ryzyko kapitałowe	0,00
RAZEM	0,00

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2019 r.:
Fundusze własne, w tym:	12 432 488,00
Kapitał Tier I, w tym	12 432 488,00
Kapitał podstawowy Tier I	12 432 488,00
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	37 603 971,00
z tytułu ryzyka kredytowego	29 092 121,00
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	8 511 850,00
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	33,06
Współczynnik kapitału Tier I (%)	33,06
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	33,06
Całkowity wymóg kapitałowy	3 008 319,00

VII. Ryzyko kredytowe – informacje jakościowe

1. Ryzyko kredytowe definiowane jest jako ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej nieoczekiwanym niewykonaniem zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej klienta Banku zagrażającej wykonaniu jego zobowiązania z tytułu ekspozycji kredytowej.

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 ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Według stanu na dzień 31.12.2019 r. Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw oraz odpisów aktualizacyjnych w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017 r. zmieniające Rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:

- a) kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału i odsetek,
 - b) kryterium ekonomiczno-finansowe – badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika,
2. Bank tworzy rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związanych z ekspozycjami kredytowymi w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:
- a) kategorii „normalne” – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych - 1,5 %
 - b) kategorii „pod obserwacją” -1,5%
 - c) grupy „zagrożone” w tym:
 - „poniżej standardu” – 20%;
 - „wątpliwe”- 50%;
 - „stracone”- 100%.

Wysokość tworzonych rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

VIII. Ryzyko kredytowe - informacje ilościowe

1. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2019 roku, 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.

(w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2019 r. w zł	Średnia kwota w okresie od 31.12.2018 r. do 31.12.2019r.
1.	ekspozycje lub wobec rządów lub banków centralnych	34 303 528,00	33 619 338,00
2.	ekspozycje wobec samorządów terytorialnych oraz władz lokalnych	16 076 976,00	14 674 043,00
3.	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	3 467,00	12 044,00
4.	ekspozycje wobec instytucji	42 599 250,00	31 172 688,00

5.	ekspozycje wobec przedsiębiorców	0,00	0,00
6.	ekspozycje detaliczne	16 081 269,00	17 558 675,00
7.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	11 300 723,00	12 181 299,00
8.	ekspozycje , których dotyczy niewykonanie zobowiązania	840 441,00	353 780,00
9.	ekspozycje kapitałowe	1 980 389,00	1 980 317,00
10.	inne ekspozycje (pozostałe)	3 527 662,00	3 729 229,00
RAZEM		126 713 705,00	115 281 413,00

2. 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.

3. Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów w rozbiciu na kategorie ekspozycji.

3.1. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2019 roku przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1.	Banki	78 525 526,00
	Należności normalne	78 525 526,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	357 641,00
	Należności normalne	357 641,00
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
3.	Pomocnicze instytucje finansowe	0,00
	Należności normalne	
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
4.	Instytucje ubezpieczeniowe	0,00
	Należności normalne	
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym		78 883 167,00

3.2. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2019 roku przedstawia poniższa tabela.
(wartość nominalna)

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0,00
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	482 346,00 482 346,00 0,00 0,00
3.	Przedsiębiorcy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	674 450,00 674 450,00 0,00 0,00
4.	Osoby prywatne Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	10 706 215,00 10 607 472,00 25 150,00 73 593,00
5.	Rolnicy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	17 056 796,00 15 025 085,00 739 050,00 1 292 661,00
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		28 919 807,00

- 3.3 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2019 roku przedstawia poniższa tabela.
(wartość nominalna)

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Należności normalne	16 056 014,00
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	16 056 014,00

4. Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2019 roku przedstawia poniższa tabela:
(wartość nominalna)

Lp.	Branże	Wartość w zł
1.	Rolnictwo, poza działami specjalnymi produkcji	17 056 796,00
	Należności normalne	15 025 085,00
	Należności pod obserwacją	739 050,00
	Należności zagrożone	1 292 661,00
2.	Przetwórstwo przemysłowe	101 838,00
	Należności normalne	101 838,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
3.	Działy specjalne produkcji rolnej	0,00
	Należności normalne	
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
4.	Produkcja poza artykułami spożywczymi	0,00
	Należności normalne	
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
5.	Budownictwo	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
6.	Handel	659 955,00
	Należności normalne	659 955,00
	Należności pod obserwacją	0,00

	Należności zagrożone	0,00
7.	Inne (pozostałe + osoby prywatne)	11 101 218,00
	Należności normalne	10 607 472,00
	Należności pod obserwacją	25 150,00
	Należności zagrożone	73 593,00
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		28 919 807,00

5. Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na istotne kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2019 roku przedstawia poniższa tabela:

Przez istotną kategorię rozumie się kategorię, która stanowi minimum 30% udziału w ekspozycjach ogółem.

Istotne klasy należności	a'vista	1-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-10 lat
<i>Ekspozycje wobec instytucji -banków</i>	12 948 370,00	10 513 850,00	7 031 277,00	5 007 143,00	6 871 008,00	227 602,00
RAZEM	12 948 370,00	10 513 850,00	7 031 277,00	5 007 143,00	6 871 008,00	227 602,00

6. Struktura należności z rozpoznaną utratą wartości sektora niefinansowego według stanu na dzień 31.12.2019 r. przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Należności wobec sektora niefinansowego	Wartości w zł
1.	Należności normalne	26 794 814,07
	Kredyty normalne	26 789 352,84
	Rezerwy celowe (-)	94 530,00
	Odpisy aktualizujące (-)	2 004,24
	Korekta wartości (-)	409 836,16
	Odsetki (+)	511 831,63
2.	Należności pod obserwacją	786 373,83
	Kredyty pod obserwacją w tym:	764 200,00
	- Kredyty przeterminowane	0,00
	Rezerwy celowe (-)	11 319,06
	Odpisy aktualizujące (-)	656,24
	Korekta wartości (-)	9 595,99
	Odsetki (+)	43 745,12
3.	Należności zagrożone	641 244,31

Kredyty zagrożone w tym:	1 366 254,00
- Kredyty przeterminowane	0,00
Rezerwy celowe (-)	804 328,86
Odpisy aktualizujące (-)	238 416,20
Korekta wartości (-)	11 278,11
Odsetki (+)	329 013,48
RAZEM	28 222 432,21

Omówienie uzgodnienia zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości , obejmujące:

- 1) opis rodzajów korekt wartości i rezerw,
- 2) salda początkowe,
- 3) kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym okresie,
- 4) kwoty odpisów albo rozwiązań na szacowane prawdopodobne straty na ekspozycjach w danym okresie, wszelkie inne korekty, w tym korekty wynikające z różnic kursowych, połączeń podmiotów, przejęć i zbycia podmiotów zależnych oraz przemieszczeń pomiędzy grupami odpisów,
- 5) salda końcowe

przedstawiają poniższe tabele:

Tab. 1 Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych

T R E ŚĆ	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie (-) :	Rozwiązanie (-) :	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:						
	542 594,86	530 563,53	-	162 980,47	910 177,92	910 177,92
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	80 797,32	85 958,99	-	60 907,25	105 849,06	105 849,06
- poniżej standardu	25 133,82	138 613,81	-	44 221,12	119 526,51	119 526,51
- wątpliwe	27 242,30	75 066,48	-	29 767,65	72 541,13	72 541,13
- stracone	409 421,42	230 924,25	-	28 084,45	612 261,22	612 261,22
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
RAZEM:	542 594,86	530 563,53	-	162 980,47	910 177,92	910 177,92

Tab. 2. Informacje o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych.

T R E ŚĆ	Stan na początek roku obrotowego :	Zwiększenia:	Wykorzystanie (-) :	Rozwiązania (-) :	Stan odpisów aktualizujących na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom odpisów aktualizujących:
1.Odpisy aktualizujące od odsetek od sektora niefinansowego, w tym:	179 606,19	84 064,33	-	22 593,84	241 076,68	241 076,68
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	1 637,86	7 478,01	-	6 455,39	2 660,48	2 660,48
- poniżej standardu	11 814,88	13 494,48	-	4 805,99	20 503,37	20 503,37
- wątpliwe	3 624,90	9 364,63	-	4 405,69	8 583,84	8 583,84
- stracone	162 528,55	53 727,21	-	6 926,77	209 328,99	209 328,99
2. Odpisy aktualizujące od odsetek sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
RAZEM:	179 606,19	84 064,33	-	22 593,84	241 076,68	241 076,68

IX. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

Poza działalnością kredytową Bank angażuje wolne środki na zakup papierów wartościowych. W/w zaliczane są do portfela bankowego. Bank nie posiada papierów wartościowych własnej emisji. Wartość papierów wartościowych na 31.12.2019 r. przedstawia poniższa tabela.

1. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży nie notowane na giełdzie. w zł

Aktywa finansowe	Ilość	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.
Akcje Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w tym:	545 394 szt.	1 063 418,40
Seria H	212 574 szt.	499 548,90
Seria J	128 787 szt.	128 787,00
Seria K	50 000 szt.	50 000,00
Seria O	36 033 szt.	90 082,50
Seria T	40 000 szt.	100 000,00
Seria W	50 000 szt.	125 000,00
Seria AA	28 000 szt.	70 000,00

2. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności w zł

Aktywa finansowe	Ilość	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.
1. Obligacje Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w tym:		
Obligacje korporacyjne	225 szt.	227 602,00

Obligacje korporacyjne „podporządkowane”	9 000 szt.	911 970,00
2. Obligacje skarbowe	3 000 szt.	2 916 111,30
3. Bony pieniężne NBP	3 139 szt.	31 387 417,03
Razem wartość bilansowa		35 443 100,33

Ekspozycje te zostały nabyte ze względu na przyjętą strategię działania.

X. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

1. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w Regulaminie zarządzania ryzykiem stopy procentowej, stanowiący załącznik do niniejszej informacji.
2. Na dzień 31.12.2019 r. obliczono potencjalną zmianę wyniku finansowego (odsetkowego) na skutek szokowego spadku lub wzrostu stóp procentowych (zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Bank – zmiana o 200 pb) . Test warunków skrajnych przy skrajnym spadku stóp procentowych o 200 pb. wykazał potencjalną zmianę wyniku odsetkowego w skali roku o 1 243 248,84 zł co stanowi 9,98% funduszy własnych – limit max 10,00 %

XI. Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE – informacje jakościowe i ilościowe:

Bank nie stosował w 2019 roku redukcji ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej.

XII. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne

Bank nie posiadał w 2019 r. ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XIII. Zasady ustalania wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku:

Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzenia dla pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku zgodnie z Rozporządzeniem 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 spółdzielczych (Dz.U. z 2017 r. poz. 637) zostały zawarte w załączonej „Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku” przyjętej przez Zarząd dnia 29.01.2018 r. Uchwałą nr 5/4/I/2018 oraz zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą dnia 29.01.2018 r. Uchwałą nr 15/1/I/2018 .

Do stanowisk istotnych, o których mowa w § 24 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. oraz w Uchwale nr 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku Spółdzielczym w Pińczowie zalicza się:

- 1) Członków Rady Nadzorczej;
- 2) Członków Zarządu.

Z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EUR oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia 575/2013 PE do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk niż wymienione powyżej.

Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia w wysokości ustalonej przez Zebranie Przedstawicieli.

Wynagrodzenie Członków Zarządu składa się z części stałej (wynagrodzenie zasadnicze określone w umowie o pracę) oraz części zmiennej (premii uznaniowej) ustala Rada Nadzorcza.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla pracowników ustala Zarząd.

Stosowane zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzeń (Członków Zarządu).

1. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania Strategii działania w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.
2. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń Strategii działania:
 - 1) zysk netto,
 - 2) zwrot z kapitału własnego (ROE),
 - 3) jakość portfela kredytowego,
 - 4) współczynnik kapitałowy,
 - 5) wskaźnik płynności LCR,
 - 6) wynik z tytułu rezerw celowych.
3. Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych w ust.2 wskaźników w odniesieniu do Strategii działania Banku w poszczególnych latach podlegających ocenie. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wskaźników wymienionych w ust. 2 był zrealizowany co najmniej w 80%.
4. Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:
 - 1) Uzyskane absolutorium w okresie oceny,
 - 2) Pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
 - 3) Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w Planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.
5. W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością , zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.

Wysokość zmiennego składnika wynagrodzenia (premii) nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej dla Członków Zarządu niezwłocznie po jej przyznaniu.

Informacje ilościowe:

Informacje o sumie wypłaconych w 2019 r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze.

	Stanowiska kierownicze	Stale składniki (brutto)	Zmienne składniki (brutto)	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	469 526,90	0,00	3

W 2019 r. nie wypłacono zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

W 2019 r. nie wypłacono wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze.

Rada Nadzorcza, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń w 2019 r. odbyła 6 posiedzeń.

XIV . Ryzyko operacyjne

Analiza ryzyka operacyjnego przeprowadzana jest na podstawie Regulaminu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz Regulaminu funkcjonowania systemu informacji zarządczej w cyklach kwartalnych.

Analizie poddawany jest rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego, czynniki ryzyka oraz prezentowane są wnioski zawierające propozycje działań zmierzających do minimalizowania skutków występowania incydentów ryzyka operacyjnego.

Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego prowadzony jest w 7 kategoriach:

- 1) Oszustwa zewnętrzne,
- 2) Oszustwa wewnętrzne,
- 3) Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy,
- 4) Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności,
- 5) Szkody w rzeczowych aktywach trwałych,
- 6) Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu,
- 7) Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami.

2. Informacja o sumach strat brutto z tytułu istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2019 roku.

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	Transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych
---	-------------------	-----------------	------------------------------------

			przez bank
1. Oszustwa zewnętrzne	0,00	0,00	0,00
2. Oszustwa wewnętrzne	0,00	0,00	0,00
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	10 057,01	0,00	10 057,01
4. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	326,14	0,00	0,00
5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0,00	0,00	0,00
6. Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	4 514,09	0,00	0,00
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	2 766,65	0,00	0,00

3. Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości strat:

Bank nie odnotował istotnych strat.

4. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku:

Bank nie odnotował istotnych zdarzeń.

XV. Informacje wynikające z Rekomendacji „P”

Analiza zarządzania ryzykiem płynności przeprowadzana jest na podstawie Regulaminu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, stanowiącego załącznik do niniejszej informacji.

Ryzyko płynności definiowane jest jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat.

Podstawowym celem zarządzania płynnością Banku jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Bank dąży do wzrostu stabilnych źródeł finansowania oraz utrzymania bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych (w tym w szczególności nadzorczych miar płynności wynikających z Uchwały nr 386/2008 KNF oraz wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR).

Celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określonych rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie. Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania Banku oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie bez istotnej utraty ich wartości. W związku z powyższym, celem

zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury bilansu Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz potrzeby mogące pojawić się w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowań klientów.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. W celu mitygacji tego ryzyka, Bank zarządza płynnością krótko, średnio jak i długoterminową. Kluczowe znaczenie dla Banku ma kształtowanie się płynności w okresie do jednego miesiąca, która wymaga stałej, bieżącej oceny i analizy, tak aby zapewnić odpowiedni poziom rezerwy płynności.

Z uwagi na niewielką skalę działania Banku funkcje zarządzania ryzykiem można uznać za scentralizowane. Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności odpowiada Zarząd Banku, nadzór nad zarządzaniem płynnością sprawuje Prezes Zarządu, a za zgodność z danymi finansowymi odpowiada Wiceprezes ds. finansowo-księgowych. Zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i raportowaniem ryzyka płynności w Banku wykonuje Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz.

Zarządzanie płynnością krótkoterminową opiera się na monitorowaniu i planowaniu krótkoterminowych wpływów i wypływów, zawieraniu krótkoterminowych operacji na rynku finansowym, w tym z Bankiem Zrzeszającym oraz budowaniu nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysokopłynne stanowiące rezerwę pokrywającą potencjalne wypływy gotówki w Banku. W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystane przez Bank jako źródło środków płynnych.

Aktywa płynne na 31.12.2019 r.

Aktywa płynne	54 338 979,01
Kasa	1 532 449,98
Środki na rachunku bieżącym	20 000,00
Lokaty terminowe O/N	12 456 712,00
Bony pieniężne NBP	31 387 417,03
Depozyt obowiązkowy	8 942 400,00

Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku są przyjęte depozyty zdywersyfikowane pod względem struktury podmiotowej i terminowej. Bank dąży do stałego rozwoju posiadanej bazy depozytowej, w tym w szczególności stabilnych depozytów umożliwiających finansowanie wzrostu aktywów. Bank prowadzi działania w

zakresie pozyskiwania finansowania poprzez stosowanie atrakcyjnego oprocentowania lokat terminowych. Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wzrost sprzedaży usług bankowych, w tym depozytów są działania reklamowe. Bank prowadzi i będzie prowadził działania reklamowe poprzez kampanie reklamowe przygotowane wspólnie z Bankiem Zrzeszającym.

***Struktura podstawowych źródeł finansowania działalności Banku
na dzień 31.12.2019 roku***

Rodzaj	Stan	Wskaźnik struktury %
Sektor niefinansowy, w tym:	94 974 043,75	84,14
Osoby fizyczne	59 803 751,80	52,98
Przedsiębiorcy indywidualni	1 633 030,35	1,44
Przedsiębiorstwa prywatne, spółdzielnie	984 265,85	0,87
Rolnicy indywidualni	30 289 327,09	26,84
Instytucje niekomercyjne	2 263 668,66	2,01
Sektor budżetowy	17 898 379,08	15,86
Razem	112 872 422,83	100,00

Zgodnie z Uchwałą nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, Bank Spółdzielczy w Pińczowie dokonuje kalkulacji nadzorczych miar płynności na każdy dzień roboczy. W 2019 roku nadzorcze miary płynności kształtowały się na bezpiecznym poziomie.

Kalkulacja nadzorczych miar płynności na 31.12.2019 roku.

	Aktywa	Wartość	
A1	Podstawowa rezerwa płynności	48 468 969,63	
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	8 943 850,38	
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	22 090 249,01	
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	44 332 387,98	
A5	Aktywa niepłynne	2 757 510,02	
A6	Aktywa ogółem	126 592 967,02	
	Pasywa	Wartość	
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	12 432 488,41	
	Nadzorcze miary płynności	Wartość minimalna	Wartość
M1	Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem $((A1+A2)/A6)$	0,20	0,45
M2	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi $(B1/A5)$	1,00	4,51

Dodatkowo, zgodnie z wymogami nałożonymi przez Rozporządzenie 575/2013 UE oraz wydanymi do niego aktami delegowanymi, Bank oblicza w każdym dniu roboczym wskaźnik LCR, który obrazuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności. Wskaźnik LCR oblicza się jako stosunek zabezpieczenia przed utratą płynności i różnicy pomiędzy odpływami i przyływami dotyczącymi kolejnych 30 dni - zakłada się, że przypyły nie mogą stanowić więcej niż 75% wartości odpływów. Minimalny, wymagany prawem poziom wskaźnika LCR w 2019 roku wynosił 100%. Bank Spółdzielczy w Pińczowie odnotował na dzień 31.12.2019 roku wskaźnik LCR na poziomie 393,74%.

W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy rozkładu ich zapadalności/wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych obliczając wskaźniki tzw. luki płynności.

Zestawienie urealnionej luki płynności na 31.12.2019 r.

Wyszczególnienie	A'vista	Pow. 1 dnia do 7 dni	Pow. 7 dni do 1m-ca	Pow. 1 m-ca do 3 m-cy	Pow. 3 m-cy do 6-mcy	Pow. 6 m-cy do 12 m-cy
Aktywa + pozabilans	14 507 202,44	31 392 503,62	11 012 139,74	8 939 716,10	8 210 207,01	12 070 597,84
Pasywa + pozabilans	25 484 237,00	4 806 101,17	5 759 757,13	6 344 966,45	7 926 023,11	11 474 312,96
Luka płynności	-10 977 034,56	26 586 402,45	5 252 382,61	2 594 749,65	284 183,90	596 284,88
Luka płynności skumulowana	-10 977 034,56	15 609 367,89	20 861 750,50	23 456 500,15	23 740 684,05	24 336 968,93

Bank Spółdzielczy w Pińczowie jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W związku z tym Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający oraz pełni istotną rolę w zakresie zabezpieczenia płynności śróddziennej.

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach którego Uczestnicy wzajemnie gwarantują sobie płynność i wypłacalność, w szczególności poprzez udzielenie ze zgromadzonych środków pożyczek, gwarancji i poręczeń.

Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności i na ich podstawie ustala założenia przeprowadzenia testów warunków skrajnych, polegających na sprawdzeniu sytuacji w jakiej znalazłby się Bank w przypadku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej i jednoczesnej konieczności utrzymania nadzorczych miar płynności na wymaganym przepisami prawa poziomie. Wynikiem przeprowadzonych testów jest koszt, jaki poniósłby Bank na skutek wystąpienia sytuacji skrajnej.

Na podstawie wyników analizy stwierdzono, że poziom eskalacji ryzyka płynności na dzień 31.12.2019 r., w sytuacji skrajnej nie wymaga podejmowania działań awaryjnych ani zabezpieczenia ryzyka płynności wewnętrznym wymogiem kapitałowym.

XVI. Dodatkowe informacje wymagane przez Rozporządzenie 575/2013 UE, nie ujęte w Uchwale 385/2008 KNF

1. Zasady oceny odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą Banku w zakresie członków Zarządu Banku. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji.

2. Komitety

W Banku nie utworzono oddzielnego komitetu ds. ryzyka, natomiast działa Komitet Kredytowy, który w 2019 roku odbył 30 posiedzeń.

3. Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia CRR

Wymóg połączonego bufora na 31.12.2019 r. wynosił: 2 068 218,00 zł, w tym:
bufor zabezpieczający 940 099,00 zł (łączna kwota ekspozycji na ryzyko * 2,50%)
oraz bufor ryzyka systemowego 1 128 119,00 zł.

4. Dźwignia finansowa

Bank oblicza wskaźnik dźwigni, zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR, jako miarę kapitału Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej Banku wyrażoną jako wartość procentowa. Miarą kapitału jest kapitał Tier I. Miarą ekspozycji całkowitej jest suma wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczanych przy wyznaczaniu miary kapitału.

Wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2019 r. wyniosła 9,79 %.

Data: 28.07.2020 r.

Sporządził:

Główny Księgowy Bogumiła Cedro

Zweryfikował:

Komórka ds. zgodności Wojciech Kurczyna

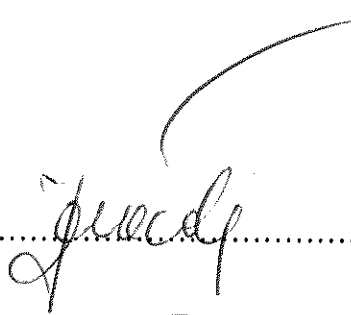
.....
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
mgr Bogumiła Cedro
.....
ST. INSPEKTOR
.....
inż. Wojciech Kurczyna

Zatwierdzono na posiedzeniu Zarządu w dniu 28.07.2020 r.

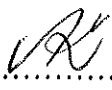
Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Pińczowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w *Informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczącej adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Pińczowie na dzień 31.12.2019 roku* są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii działania Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Pińczowie

Prezes Zarządu – Jakub Madej.....

Wiceprezes Zarządu – Zdzisława Teresa Misztal.....

Wiceprezes Zarządu – Anna Kurczyna.....

Pińczów, dnia 28.07.2020 r.

C

C