



**Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym
dotyczące adekwatności kapitałowej
Banku Spółdzielczego w Pińczowie
na dzień 31.12.2020 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.....	4
V. Metody wyliczania wymogów kapitałowych na poszczególne kategorie ryzyka....	6
VI. Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej.....	6
VII. Ryzyko kredytowe – informacje jakościowe.....	9
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.....	20
XII. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne.....	20
XIII. Zasady ustalania wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.....	20
XIV. Ryzyko operacyjne.....	20
XV. Informacje wynikające z Rekomendacji „P”.....	23
XVI. Dodatkowe informacje wymagane przez Rozporządzenie 575/2013 UE.....	27
1. Zasady oceny odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej.....	27
2. Komitety.....	27
3. Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia CRR.....	27
4. Dźwignia finansowa.....	27
XVII. Informacja wynikająca z wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10).....	28

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 31.12.2020 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 2020 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
 - 1) Centrala w Pińczowie ul. Plac Wolności 21, 28-400 Pińczów;
 - 2) Oddział w Kijach, ul. Szkolna 19, 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 31.12.2020 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, rezydującym, 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 31.12.2020 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 banku

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 31.12.2020 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 2020 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)	12 812 726,00	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	12 852 726,00		-
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: KOREKTY REGULACYJNE				
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku) (kwota ujemna)	- 112 984,00	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	-112 984,00		-
29	Kapitał podstawowy Tier I	12 739 742,00		-
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)	12 739 742,00		-
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)	12 739 742,00		-
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	29 258 184,00		-
WSPÓLCZYNNIKI I BUFORY KAPITAŁOWE				
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	37,07		-
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	37,07		-
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	37,07		-

Kapitał podstawowy Tier I

- Kapitał zasobowy w kwocie 12 173 092,00 zł;
- Fundusz udziałowy (art.484-486 CRR) w kwocie 579 200,00 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 112 984,00 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	228 076,00
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	6,00
4.	Ekspozycje wobec instytucji	12 010,00
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	0,00
6.	Ekspozycje detaliczne	727 026,00
7.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	764 758,00
8.	Ekspozycje , których dotyczy niewykonanie zobowiązania	46 730,00
9.	Ekspozycje kapitałowe	158 158,00
10.	Inne ekspozycje	141 325,00
	RAZEM	2 078 089,00

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 rozwiązyanych 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:

2017 rok	–	4 805 792,00 zł
2018 rok	–	4 347 745,00 zł
2019 rok	–	4 274 685,00 zł
Suma	–	13 428 222,00 zł
	: 3 lata =	<u>4 476 074,00 zł</u>

Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne w 2020 roku wynosił:

$$4\,476\,074,00 \times 15\% = \mathbf{671\,411,00\,zł}$$

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

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	ryzyko kredytowe	2 078 089,00
2.	ryzyko rynkowe (walutowe)	0,00
3.	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0,00
4.	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0,00
5.	ryzyko operacyjne	671 411,00
RAZEM		2 749 500,00

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 2020 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2020 r.:
Fundusze własne, w tym:	12 739 742,00
Kapitał Tier I, w tym	12 739 742,00
Kapitał podstawowy Tier I	12 739 742,00
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	34 368 751,00
z tytułu ryzyka kredytowego	25 976 113,00
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	8 392 638,00
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	37,07
Współczynnik kapitału Tier I (%)	37,07
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	37,07
Całkowity wymóg kapitałowy	2 749 500,00

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 31.12.2020 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 31.12.2020 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią (liczoną jako suma stanów na koniec grudnia 2019 r. oraz wszystkich kwartałów 2020 roku podzieloną przez 5) kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2019 roku do 31.12.2020 roku w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

(w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2020 r. w zł	Średnia kwota w okresie od 31.12.2019 r. do 31.12.2020r.
1.	ekspozycje lub wobec rządów lub banków centralnych	34 241 168,00	34 864 632,00
2.	ekspozycje wobec samorządów terytorialnych oraz władz lokalnych	14 254 758,00	15 150 700,00
3.	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	78,00	1 787,00
4.	ekspozycje wobec instytucji	59 403 369,00	49 608 441,00

5.	ekspozycje wobec przedsiębiorców	0,00	0,00
6.	ekspozycje detaliczne	14 204 356,00	15 597 294,00
7.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	11 276 102,00	11 320 690,00
8.	ekspozycje , których dotyczy niewykonanie zobowiązania	563 789,00	662 953,00
9.	ekspozycje kapitałowe	1 976 968,00	1 974 664,00
10.	inne ekspozycje (pozostałe)	2 981 964,00	3 524 529,00
RAZEM		138 902 552,00	132 705 690,00

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 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1.	Banki	95 318 085,00
	Należności normalne	95 318 085,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	300 256,00
	Należności normalne	300 256,00
	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		95 618 341,00

3.2. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2020 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	301 682,96 301 682,96 0,00 0,00
3.	Przedsiębiorcy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	260 399,12 260 399,12 0,00 0,00
4.	Osoby prywatne Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	9 740 580,20 9 698 685,21 9 500,00 32 394,99
5.	Rolnicy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	16 233 814,00 14 753 730,38 479 033,00 1 001 050,62
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		26 536 476,28

- 3.3 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela.
(wartość nominalna)

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Należności normalne	14 244 679,88
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	14 244 679,88

4. Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela:
(wartość nominalna)

Lp.	Branże	Wartość w zł
1.	Rolnictwo, poza działami specjalnymi produkcji	16 233 814,00
	Należności normalne	14 753 730,38
	Należności pod obserwacją	479 033,00
	Należności zagrożone	1 001 050,62
2.	Przetwórstwo przemysłowe	50 919,00
	Należności normalne	50 919,00
	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	315 884,68
	Należności normalne	315 884,68
	Należności pod obserwacją	0,00

	Należności zagrożone	0,00
7.	Inne (pozostałe + osoby prywatne)	9 935 858,60
	Należności normalne	9 893 963,61
	Należności pod obserwacją	9 500,00
	Należności zagrożone	32 394,99
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		26 536 476,28

5. Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na istotne kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2020 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>	12 093 410,00	25 775 489,00	21 302 640,00	4 861,00	0,00	226 968,00
RAZEM	12 093 410,00	25 775 489,00	21 302 640,00	4 861,00	0,00	226 968,00

6. Struktura należności z rozpoznaną utratą wartości sektora niefinansowego według stanu na dzień 31.12.2020 r. przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Należności wobec sektora niefinansowego	Wartości w zł
1.	Należności normalne	24 931 062,62
	Kredyty normalne	25 014 497,67
	Rezerwy celowe (-)	86 645,02
	Odpisy aktualizujące (-)	925,41
	Korekta wartości (-)	356 657,95
	Odsetki (+)	360 793,33
2.	Należności pod obserwacją	508 952,74
	Kredyty pod obserwacją w tym:	488 533,00
	- Kredyty przeterminowane	0,00
	Rezerwy celowe (-)	7 276,52
	Odpisy aktualizujące (-)	473,98
	Korekta wartości (-)	3 429,83
	Odsetki (+)	31 600,07
3.	Należności zagrożone	523 113,14

Kredyty zagrożone w tym:	1 033 445,61
- Kredyty przeterminowane	0,00
Rezerwy celowe (-)	603 208,98
Odpisy aktualizujące (-)	155 459,62
Korekta wartości (-)	6 909,52
Odsetki (+)	255 245,65
RAZEM	25 963 128,50

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:	910 177,92	193 223,35	114 247,03	292 023,72	697 130,52	697 130,52
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	105 849,06	41 331,71	-	53 259,23	93 921,54	93 921,54
- poniżej standardu	119 526,51	77 813,53	-	96 647,91	100 692,13	100 692,13
- wątpliwe	72 541,13	26 191,77	-	78 174,38	20 558,52	20 558,52
- stracone	612 261,22	47 886,34	114 247,03	63 942,20	481 958,33	481 958,33
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
RAZEM:	910 177,92	193 223,35	114 247,03	292 023,72	697 130,52	697 130,52

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:	241 076,68	54 658,33	94 955,38	43 920,62	156 859,01	156 859,01
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	2 660,48	4 806,11	-	6 067,20	1 399,39	1 399,39
- poniżej standardu	20 503,37	14 399,17	-	10 518,79	24 383,75	24 383,75
- wątpliwe	8 583,84	6 047,37	-	12 380,21	2 251,00	2 251,00
- stracone	209 328,99	29 405,68	94 955,38	14 954,42	128 824,87	128 824,87
2. Odpisy aktualizujące od odsetek sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
RAZEM:	241 076,68	54 658,33	94 955,38	43 920,62	156 859,01	156 859,01

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 31.12.2020 r. :

1. Na dzień 31.12.2020 r. Bank posiadał zaangażowania kapitałowe w formie udziałów i akcji:
 - a) Udziały i wpisywne w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w kwocie 5 000,00 zł;
 - b) Akcji Banku Zrzeszającego Bank BPS S.A. (papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością) następujących serii : w zł

Aktywa finansowe	Ilość	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 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

c) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

w zł

Aktywa finansowe	Ilość	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1. Obligacje Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w tym:		
Obligacje korporacyjne	225 szt.	226 968,25
Obligacje korporacyjne „podporządkowane”	9 000 szt.	908 550,00
2. Obligacje skarbowe	5 000 szt.	4 869 674,71
3. Bony pieniężne NBP	2 890 szt.	28 899 570,11
Razem wartość bilansowa		34 904 763,07

- Bank dokonując wyceny papierów kapitałowych stosuje zasady rachunkowości zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 20210 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.
- Bank nie posiadał ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego.
- Ekspozycje te zostały nabyte ze względu na przyjętą strategię działania.

X. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

- Ryzyko stopy procentowej to ryzyko negatywnego wpływu zmian stopy procentowej na aktualny i przyszły wynik finansowy Banku oraz jego kapitały, wynikające z wrażliwości stawek oprocentowania aktywów i pasywów Banku na zmianę rynkowych stóp procentowych.
- Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w Regulaminie zarządzania ryzykiem stopy procentowej, stanowiący załącznik do niniejszej informacji.
- Bank nie posiada portfela handlowego, stąd ekspozycja stopy procentowej dotyczy wyłącznie portfela bankowego.
- Identyfikuje się narażenie Banku na następujące kategorie ryzyka stopy procentowej tj. ryzyko terminów przeszacowania, ryzyko bazowe i ryzyko opcji klienta, które podlegają w okresach miesięcznych pomiarowi, kontroli, monitorowaniu, limitowaniu oraz raportowaniu.
- Bank stosuje następujące metody pomiaru ryzyka stopy procentowej:
 - analizę luki terminów przeszacowania, pokazującą wielkość i charakter niedopasowania (luki) sald bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania,
 - analizę luki ryzyka bazowego, obrazującą w poszczególnych terminach przeszacowania poziom niedopasowania (luki) wrażliwych pozycji bilansowych i pozabilansowych, w podziale na stawki bazowe, w oparciu o które ustalane jest oprocentowanie należności /zobowiązań Banku.

- 3) Analizę profilu ryzyka stopy procentowej Banku, umożliwiającą określenie pozycji wrażliwych Banku na zmiany stóp rynkowych,
- 4) Symulacje wpływu zmian poziomu stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne Banku przy aktualnej strukturze pozycji wrażliwych, w tym analizę testów warunków skrajnych (steress test).
- 5) Wyliczenie zmian wartości ekonomicznej kapitału przy różnych scenariuszach zmian w zakresie krzywej dochodowości.
6. Występujące w Banku ryzyko stopy procentowej wynika ze standardowych produktów bilansowych. Bank prowadzi typową działalność Banku uniwersalnego o umiarkowanym rozmiarze działalności, nie przeprowadza transakcji pochodnych obarczonych ryzykiem stopy procentowej oraz nie oferuje klientom złożonych produktów bilansowych.
7. Dominującym ryzykiem stopy procentowej występującym w Banku pozostawało ryzyko przeszacowania aktywów i pasywów oraz ryzyko bazowe. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej wpływa na aktualny i przyszły wynik finansowy Banku.
8. Bank w okresach miesięcznych dokonuje oceny skutków szokowych zmian stóp procentowych dla ryzyka terminów przeszacowania i ryzyka bazowego poprzez szacowanie ich wpływu na wynik odsetkowy.

Kalkulację zmian wyniku odsetkowego dla ryzyk przeszacowania wg stanu na 31.12.2020 r. przedstawia tabela.

Potencjalna zmiana wyniku odsetkowego w kolejnych 12 miesiącach, szacowana dla zmiany stóp procentowych	przy wzroście stóp	przy spadku stóp
	wartość w tys. zł	
o 1,00 pp.	191,23	427,24
o 2,00 pp. scenariusz szokowy	382,46	804,58

9. Dla ryzyka bazowego narażenie na ryzyko mierzone jest potencjalną zmianą wyniku odsetkowego dla niedopasowania zmiany stóp procentowych. Potencjalna zmiana wyniku odsetkowego w kolejnych 12 miesiącach, szacowana dla niedopasowania zmiany stóp procentowych na poziomie 35 pb. (scenariusz szokowy) wyniosła na 31.12.2020 r. 106,77 tys. zł.
10. Bank raz na kwartał przeprowadza testy warunków skrajnych (testy szokowe w bieżącym zarządzaniu) na wartości ekonomiczną kapitału:

- 1) bada wpływ nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 200 punktów bazowych na wartość ekonomiczną kapitału. Jeżeli spadek

wartości ekonomicznej kapitału przekroczy 20% funduszy własnych, Bank niezwłocznie poinformuje o tym organ nadzoru.

Kalkulację zmiany wartości ekonomicznej kapitału wg stanu na 31.12.2020 rok przedstawia poniższa tabela:

Wpływ nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o 200 pb. na wartość ekonomiczną kapitału	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału w tys. zł.	Udział w uznanym kapitale
Wzrost stóp o 200 pb.	55,90	0,44%
Spadek stóp o 200 pb.	25,08	0,20%

- 2) oblicza wpływ scenariuszy szokowych zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału w ramach standardowego testu wartości odstających. Jeżeli spadek wartości ekonomicznej kapitału przekroczy 15% kapitału podstawowego Tier I Banku w ramach któregośkolwiek z sześciu scenariuszy, Bank niezwłocznie poinformuje o tym organ nadzoru.

Standardowy test wartości odstających obejmuje 6 scenariuszy szokowych:

- 1) Równoległy wzrost stóp procentowych,
- 2) Równoległy spadek stóp procentowych;
- 3) Szok gwałtowny (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych),
- 4) Szok umiarkowany (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych),
- 5) Wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych,
- 6) Spadek szoku dla stóp krótkoterminowych.

Kalkulację zmiany wartości ekonomicznej kapitału wg stanu na 31.12.2020 rok przedstawia poniższa tabela:

Wpływ scenariuszy szokowych zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału w tys. zł.	Udział w uznanym kapitale
1) Wzrost stóp o 250 pb.	69,87	0,55%
2) Spadek stóp o 250 pb.	25,08	0,20%
3) Wzrost stóp o 280 pb.	73,35	0,58%

4) Spadek stóp o 227 pb.	25,08	0,20%
5) Wzrost stóp o 350 pb.	93,15	0,73%
6) Spadek stóp o 350 pb.	25,08	0,20%

Maksymalna zmiana wartości ekonomicznej kapitału w 2020 roku wyniosła 193,33 tys. zł., co stanowiło 1,52% kapitału Tier 1 Banku. Poziom ekspozycji na ryzyko przez cały 2020 rok, był niższy niż dopuszczalny poziom 20% funduszy własnych i 15% kapitału Tier 1 Banku.

11. Ryzyko opcji klienta jest uwzględniane w pomiarze ryzyka terminów przeszacowania, jeśli udział wcześniejszych spłat kredytów przekroczy 5,0% kredytów w sytuacji normalnej i „pod obserwacją” lub udział zerwanych depozytów przekroczy 5,0% depozytów ogółem. W 2020 r. sytuacja taka nie wystąpiła.
12. W okresach miesięcznych opracowywane są raporty dotyczące ryzyka stopy procentowej, które zawierają informacje o ekspozycji na ryzyko stopy procentowej, informacje na temat wykorzystania limitów a także wyniki przeprowadzonych testów. Odbiorcami raportów jest Zarząd Banku, który w okresach kwartalnych przedkłada Radzie Nadzorczej informacje na temat poziomu ryzyka.
13. Na dzień 31.12.2020 r. kapitał wewnętrzny Banku na ryzyko stopy procentowej wyniósł 0,00 zł.

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

Bank nie stosował w 2020 roku redukcji ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej.

XII. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne

Bank nie posiadał w 2020 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 16.01.2020 r. Uchwałą nr 3/2/I/2020 oraz zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą dnia 25.02.2020 r. Uchwałą nr 7/1/II/2020 .

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 osiągnane 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,
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. Obecnie głównym kryterium przy przyznaniu i wypłaceniu członkom Zarządu zmiennych składników wynagradzania/premii uznaniowej/ jest poziom zysku netto. Zysk ten w ostatnich trzech latach – w każdym roku nie może być niższy o 20% w porównaniu do roku poprzedniego. W przypadku jego przekroczenia premii uznaniowej nie przyznaje się.
6. 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 2020 r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze.

	Stanowiska kierownicze	Stale składniki (brutto)	Zmienne składniki (brutto)	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	374 094,00	0,00	4

W 2020 r. nie wypłacono zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

W 2020 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 2020 r. odbyła 4 posiedzenia.

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 2020 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	13 659,86	0,00	13 659,86
4. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	536,01	0,00	0,00
5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0,00	0,00	0,00
6. Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	0,00	0,00	0,00
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	1 913,98	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 31.12.2020 r.

Aktywa płynne	52 969 392,71
Kasa	1 215 922,81
Środki na rachunku bieżącym	20 000,00
Lokaty terminowe O/N	12 073 409,79
Bony pieniężne NBP	28 899 570,11
Depozyt obowiązkowy	10 760 490,00

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 31.12.2020 roku*

Rodzaj	Stan	Wskaźnik struktury %
Sektor niefinansowy, w tym:	100 551 335,41	80,46
Osoby fizyczne	58 547 173,86	46,85
Przedsiębiorcy indywidualni	2 490 956,80	1,99
Przedsiębiorstwa prywatne, spółdzielnie	1 618 492,82	1,30
Rolnicy indywidualni	35 546 286,45	28,44
Instytucje niekomercyjne	2 348 425,48	1,88
Sektor budżetowy	24 426 329,37	19,54
Razem	124 977 664,78	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 2020 roku nadzorcze miary płynności kształtowały się na bezpiecznym poziomie.

Kalkulacja nadzorczych miar płynności na 31.12.2020 roku.

	Aktywa	Wartość
A1	Podstawowa rezerwa płynności	62 205 893,31
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	10 760 548,96

A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	22 926 423,47	
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	40 242 480,95	
A5	Aktywa niepłynne	2 573 102,51	
A6	Aktywa ogółem	138 708 449,20	
	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	12 739 741,97	
	Nadzorcze miary płynności	Wartość minimalna	Wartość
M1	Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem $((A1+A2)/A6)$	0,20	0,53
M2	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi $(B1/A5)$	1,00	4,95

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 przypływami dotyczącymi kolejnych 30 dni - zakłada się, że przypływy nie mogą stanowić więcej niż 75% wartości odpływów. Minimalny, wymagany prawem poziom wskaźnika LCR w 2020 roku wynosił 100%. Bank Spółdzielczy w Pińczowie odnotował na dzień 31.12.2020 roku wskaźnik LCR na poziomie 490,39%.

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 31.12.2020 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 +	13 497 388,84	43 902 379,64	11 124 805,07	23 351 397,35	2 692 194,14	4 927 311,00
Pasywa pozabilans +	33 632 494,72	5 904 764,22	6 686 023,51	7 915 337,96	9 072 684,59	11 096 025,12
Luka płynności	- 20 135 105,88	37 997 615,42	4 438 781,56	15 436 059,39	6 380 490,45	25 593 737,73
Luka płynności skumulowana	- 20 135 105,88	17 862 509,54	22 301 291,10	37 737 350,49	31 356 860,04	25 188 145,92

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 31.12.2020 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

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.

1. Komitety

W Banku nie utworzono oddzielnego komitetu ds. ryzyka, natomiast działa Komitet Kredytowy, który w 2020 roku odbył 33 posiedzeń.

2. Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy. W 2020 r. bufor antycykliczny zgodnie z art. 83 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym wynosił 0%. Na 31.12.2020 r. Bank nie posiadał ekspozycji poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej.

3. 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 31.12.2020 r. wyniosła 9,18 %.

XVII. Informacja wynikająca z wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10)

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych w tys. zł

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje z utratą wartości				
Kredyty i zaliczki	153	624	624			393		
banki centralne								
instytucje rządowe								
instytucje kredytowe								
inne instytucje finansowe								
przedsiębiorstwa niefinansowe								
gospodarstwa domowe	153	624	624			393		
Dłużne papiery wartościowe								
Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
<i>Łącznie</i>	153	624	624			393		

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale wg liczby dni przeterminowania w tys. zł

Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna												
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzeterni nowane lub przeterni wania dni ≤ 30 dni	Przeter minowa ne > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopod obieństwo spłaty ekspozycji nieprzetern inowanych albo przeterni owanych ≤ 90 dni	Przeternin owane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeternin owane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeternin owane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeternin owane > powyżej 5 lat	Przeternin owane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeternin owane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
Kredyty i zaliczki	100 185	100 185	331	1 323	791	60	26	425	21			1 282
Banki centralne												
Instytucje rządowe	14 255	14 255										
Instytucje kredytowe	59 345	59 345										
Inne instytucje finansowe	300	300										
Przedsiębiorstwa niefinansowe	301	301										
W tym MŚP	301	301										
Gospodarstwa domowe	25 984	25 653	331	1 323	791	60	26	425	21			1 282
Dłużne papiery wartościowe	34 906	34 906										
Banki centralne	28 900	28 900										
Instytucje rządowe	4 870	4 870										
Instytucje kredytowe	1 136	1 136										
Inne instytucje finansowe												
Przedsiębiorstwa niefinansowe												
Ekspozycje pozabilansowe												
Banki centralne												
Instytucje rządowe												
Instytucje kredytowe												
Inne instytucje finansowe												
Przedsiębiorstwa niefinansowe												
Gospodarstwa domowe												
Łącznie	135 090	135 090	331	1 323	791	60	26	425	21			1 282

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy w tys. zł

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerw			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 2	w tym etap 3				
Kredyty i zaliczki	100185			1323			95			759					564
Banki centralne															
Instytucje rządowe	14 255														
Instytucje kredytowe	59345														
Inne instytucje finansowe	300														
Przedsiębiorstwa niefinansowe	301														
W tym MŚP	301														
Gospodarstwa domowe	25984			1323			95			759					564
Dłużne papiery wartościowe	34906														
Banki centralne	28900														
Instytucje rządowe	4870														
Instytucje kredytowe	1136														
Inne instytucje finansowe															
Przedsiębiorstwa niefinansowe															
Ekspozycje pozabilansowe	406														
Banki centralne															
Instytucje rządowe															
Instytucje kredytowe															
Inne instytucje finansowe															
Przedsiębiorstwa niefinansowe															
Gospodarstwa domowe															
Łącznie	135497			1323			95			759					564

Data: 29.06.2021 r.

Sporządził:

Główny Księgowy Bogumiła Cedro

Zweryfikował:

Komórka ds. zgodności Wojciech Kurczyna

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
mgr Bogumiła Cedro

SL. INSPEKTOR
inż. Wojciech Kurczyna

Zatwierdzono na posiedzeniu Zarządu w dniu 30.06.2021 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 31.12.2020 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
Banku Spółdzielczego
mgr inż. Jakub Madej

Prezes Zarządu – Jakub Madej.....

Wiceprezes Zarządu – Bogumiła Cedro.....
WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
mgr Bogumiła Cedro

Wiceprezes Zarządu – Anna Kurczyna.....
WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
Anna Kurczyna

Pińczów, dnia 30.06.2021 r.

(7)

(8)