

Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Opocznie
na dzień 31.12.2020 roku

I. Informacje ogólne

1. Bank Spółdzielczy w Opocznie z siedzibą w Opocznie, ul. Pl. Kościuszki 3, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2020 roku.
2. W 2020 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
 - a) Centrala Banku w Opocznie,
 - b) Oddział w Białaczowie,
 - c) Oddział w Sławnie.
3. Bank na dzień 31.12.2020 zatrudniał w przeliczeniu na pełne etaty 29 osób.
4. Według stanu na dzień 31.12.2020 roku Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.
5. Roczne sprawozdanie finansowe.

Na dzień 31.12.2020 r. bilans Banku Spółdzielczego w Opocznie kształtował się następująco:

- suma bilansowa – 173 090 851,45 zł,
- zobowiązania pozabilansowe – 7 659 580,30 zł,
- współczynnik wypłacalności – 19,11%,
- zysk brutto – 493 066,12 zł,
- zysk netto – 405 043,12 zł.

Pełne roczne sprawozdanie finansowe za 2020 rok jest ujawnione poprzez wywieszenie na tablicach ogłoszeń w lokalach banku.

II. Cele i procedury zarządzania poszczególnymi ryzykami :

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Opocznie” oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Istotność poszczególnych ryzyk Bank określa na podstawie procedury zawartej w „Zasadach szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Opocznie” oraz „Zasadach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Opocznie”.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem,
- 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie,
- 3) system limitów ograniczających ryzyko,
- 4) system informacji zarządczej,
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

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 rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli,
- 3) ryzyko koncentracji,
- 4) ryzyko płynności,
- 5) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- 6) ryzyko kapitałowe,
- 7) ryzyko braku zgodności.

Opis procesów raportowania i pomiaru ryzyka zawierają Instrukcje/Zasady zarządzania poszczególnymi ww. ryzykami stanowiącymi załączniki do niniejszej Informacji. Opis przepływu informacji na temat ryzyk kierowanych do organu zarządzającego zawiera Instrukcja sporządzania informacji zarządczej.

Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku zawiera opublikowana na stronie internetowej Banku „Polityka ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Opocznie”.

W Banku funkcjonuje Strategia zarządzania ryzykiem, która określa ogólne zasady systemu zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Opocznie. Strategia jest spójna ze strategią działania Banku oraz regulaminem organizacyjnym Banku. Ponadto w Banku funkcjonuje polityka kredytowa.

3. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Stanowisko analiz i ryzyk bankowych, które na dzień 31.12.2020 roku obejmowało swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk oraz adekwatności kapitałowej.

II. Fundusze własne

1. Fundusze własne Banku wykazywane były zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. i na dzień 31.12.2020 r. wynosiły 9 076 079,26 zł, w podziale na:

- kapitał Tier I w kwocie 9 076 079,26 zł,
- kapitał Tier II w kwocie 0 zł,

2. Zestawienie poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2020 roku.

Rodzaj funduszu	Stan na 31.12.2020r.	Stan na 31.12.2019r.
Kapitał Tier I bez pomniejszeń	9 076 079	8 614 999
W tym Fundusz udziałowy	57 680	86 670
Pomniejszenia kapitału Tier I	-	-
Kapitał Tier I po korektach	9 076 079	8 614 999
Kapitał Tier II bez pomniejszeń	-	-
Pomniejszenia Kapitału Tier II	-	-
Kapitał Tier II po korektach	0	0
Razem fundusze własne (suma kapitału Tier I i Tier II z uwzględnieniem korekt)	9 076 079	8 614 999
Łączny wskaźnik kapitałowy	19,11%	17,42%
Wskaźnik kapitału Tier I	19,11%	17,42%

III. Adekwatność kapitałowa

Poziom funduszy własnych Banku powinien być dostosowany (adekwatny) do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku.

Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) sukcesywne zwiększanie wysokości funduszy własnych,
- 2) zapewnienie odpowiedniej struktury funduszy własnych,
- 3) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE.
- 4) Optymalne zarządzanie ryzykiem bankowym.

Bank zobowiązany jest do utrzymywania:

- 1) kapitału założycielskiego w wysokości nie niższej niż równowartość 1.000.000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym;
- 2) sumy funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:
 - a) kapitał regulacyjny,
 - b) kapitał wewnętrzny;
- 3) współczynników kapitałowych na poziomie co najmniej minimum regulacyjnego powiększonych o wymóg połączonego bufora:
 - a) współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) na poziomie nie niższym niż **7,00%**;
 - b) współczynnik kapitału Tier I (T1) na poziomie nie niższym niż **8,50%**;
 - c) łączny współczynnik kapitałowy (TCR) na poziomie nie niższym niż **12,50%**.

Za łączną kwotę ekspozycji na ryzyko przyjmuje się sumę łącznej kwoty ekspozycji na:

- a) ryzyko kredytowe, wyznaczonej według metody standardowej;
- b) ryzyko operacyjne, wyznaczonej według metody wskaźnika bazowego.

1. Metody wyliczania ekspozycji na ryzyko oraz wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawarte są w regulacjach: „Zasady szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Opocznie” oraz „Zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Opocznie”.

2. Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z kategorii ekspozycji.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2020 r. (w zł)
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	37 688
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	182 216

3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	390
4.	Ekspozycje wobec instytucji	0
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	523 646
6.	Ekspozycje detaliczne	2 112 728
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	273 164
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	6 314
9.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania	0
10.	Ekspozycje kapitałowe	89 527
11.	Inne ekspozycje	98 860
12.	Ekspozycje pozabilansowe	Wartość wynikająca z pozabilansu zawarta jest ww. ekspozycjach
RAZEM		3 324 533

3. Kwoty wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka.

Wyszczególnienie	Kwota
Poziom minimalnych wymogów kapitałowych	3 799 104
ryzyko kredytowe	3 324 533
przekroczenie progu koncentracji zaangażowań w podmioty spoza sektora finansowego	0
ryzyko operacyjne	474 571
Poziom wewnętrznych wymogów kapitałowych	0
ryzyko płynności	0
ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0
ryzyko koncentracji zaangażowań	0
ryzyko kapitałowe	0
Razem	3 799 104

4. Bufor kapitału stanowi nadwyżka wskaźnika kapitałowego nad wymóg minimalny **8%**. Według stanu na dzień 31.12.2020 r. bufor kapitału wynosi **2,50%**.

5. **Wskaźnik dźwigni finansowej** na dzień 31.12.2020r. wyniósł **5,12%**.

Dźwignia finansowa oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych – wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku.

W kalkulacji wskaźnika dźwigni finansowej Bank uwzględnia:

- Kapitał Tier I,
- Aktywa i udzielone zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem ujmowane zgodnie z zasadami przyjętymi w kalkulacji wymogów kapitałowych wg metody standardowej.

V. Ryzyko kredytowe

W zakresie Polityki kredytowej, Bank uznaje za podstawowy cel wzrost obliża kredytowego oparty na dywersyfikacji portfela kredytowego przy minimalizacji ryzyka kredytowego i koncentracji. Główne założenia i cele Polityki kredytowej Banku wynikają ze Strategii działania Banku.

Celem identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych jest:

1. określenie aktualnego narażenia Banku na ryzyko kredytowe z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych,
2. wypracowanie strategii ograniczającej wielkość ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych (limitów i niezbędnych działań), zapobiegającej sytuacjom kryzysowym.

Poziom ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych uznaje się za niewłaściwy, gdy stwarza nadmierne zagrożenie dla jakości posiadanych aktywów oraz uzyskiwanego przez Bank wyniku finansowego niezależnie od tego, czy Bank świadomie podjął takie ryzyko, czy jest ono niezamierzone.

1. Według stanu na dzień 31.12.2020 r. Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw na ryzyko kredytowe.

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. Ekspozycje kredytowe ważone ryzykiem po zastosowaniu MŚP na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią (*liczoną jako suma stanów na koniec grudnia 2020 roku. oraz wszystkich kwartałów roku podzielona przez 5*) kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2019 roku do 31.12.2020 roku w podziale na kategorie przedstawia poniższe zestawienie.

Łączną kwotę ekspozycji na ryzyko kredytowe Bank oblicza wykorzystując metodę standardową polegającą na przypisaniu określonych wag ryzyka do zdefiniowanych portfeli aktywów i zobowiązań pozabilansowych.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2020r. w zł	Średnia kwota w okresie od 31.12.2019r. do 31.12.2020r.
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	471 095	539 588
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2 277 702	2 118 228
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	4 881	4 610
4.	Ekspozycje wobec instytucji – banki	0	0
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	6 545 569	7 133 123
6.	Ekspozycje detaliczne	26 409 099	25 208 155
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	3 414 547	4 809 164
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	78 921	128 672

9.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania	0	0
10.	Ekspozycje kapitałowe	1 119 091	1 120 485
11.	Inne ekspozycje	1 235 755	1 168 684
12.	Ekspozycje pozabilansowe	wartość wynikająca z pozabilansu zawarta jest ww. ekspozycjach	
RAZEM		41 556 660	42 230 709

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

4.1. 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 Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	89 554 510,00
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0
3.	Pomocnicze instytucje finansowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym		89 554 510,00

4.2. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	6 923 258,56 6 532 194,20 0,00 391 064,36
3.	Przedsiębiorcy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	3 320 340,76 3 075 951,69 0,00 244 389,07
4.	Osoby prywatne Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	26 860 512,07 25 820 187,21 127 469,83 912 855,03
5.	Rolnicy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	9 663 189,34 9 633 556,19 0,00 29 633,15

6.	Institucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	365 525,62
	Należności normalne	365 525,62
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		47 132 826,35

4.3. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Należności normalne	11 379 578,00
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	11 379 578,00

4.4. Struktura zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Branże	Wartość w zł
1.	Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo,	9 825 589
	Należności normalne	9 633 556
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	192 033
2.	Produkcja artykułów spożywczych	452 740
	Należności normalne	452 740
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
3.	Produkcja poza artykułami spożywczymi	4 781 905
	Należności normalne	4 684 444
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	97 461
4.	Budownictwo	131 822
	Należności normalne	105 343
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	26 478
5.	Handel hurtowy i detaliczny	2 276 240
	Należności normalne	2 047 576
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	228 664
6.	Hotele i restauracje	344 891
	Należności normalne	224 441
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	120 450
7.	Transport, gospodarka magazynowa	122 702
	Należności normalne	122 702
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
8.	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
9.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości.	1 141 830
	Należności normalne	1 141 830
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0

10.	Inne (pozostałe)	15 256
	Należności normalne	15 256
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
11.	Pozostałe niesklasyfikowane wg PKD	26 860 512
	Należności normalne	25 820 187
	Należności pod obserwacją	127 470
	Należności zagrożone	912 855
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		45 953 486

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

- Politykę i procedury wyceny i zarządzania zabezpieczeniami kredytowymi.
- Opis głównych rodzajów zabezpieczeń kredytowych przyjmowanych przez Bank.
- Opis zasad polityki w zakresie zarządzania ryzykiem rezydualnym
- Wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik redukcji ryzyka kredytowego dla każdego stopnia wiarygodności kredytowej ustalonego dla metody standardowej.

W 2020 roku Bank nie stosował pomniejszenia wag ryzyka z tytułu zabezpieczeń.

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

Przez istotną kategorię rozumie się kategorię, która stanowi minimum 20% udziału w obligu kredytowym. Należności, które stanowiły poniżej 20% obligu wykazane są jako inne (należności od instytucji samorządowych, należności od instytucji pośrednictwa finansowego oraz należności od instytucji niekomercyjnych).

Prze dział czasowy	Istotne kategorie należności			Razem
	Należności od przedsiębiorstw	Należności od gospodarstw domowych	Inne (samorząd, należności od sektora finansowego, od instytucji niekomercyjnych)	
a'vista	-	837 719	-	837 719
1-30 dni	470 043	499 916	-	969 959
1-3 m-cy	2 155 650	1 476 856	343 420	3 975 926
3-6 m-cy	185 814	1 889 631	390 664	2 466 109
6-12 m-cy	1 636 297	3 093 041	600 500	5 329 838
1-2 lat	582 113	4 628 303	1 390 480	6 600 896
2-5 lat	1 523 861	9 542 950	4 729 306	15 796 117
5-10 lat	323 850	9 392 330	4 290 734	14 006 914
10-20 lat	45 631	7 022 379	-	7 068 010
powyżej 20 lat	-	1 460 917	-	1 460 917
Razem	6 923 259	39 844 042	11 745 104	58 512 405

6. Struktura należności z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowane w rozbiciu na istotne kategorie ekspozycji kredytowych według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawiają poniższe tabele.

Lp.	<i>I. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw</i>	Wartości w zł
1.	Należności normalne	9 608 145,89
	Rezerwy celowe	0,00
	Korekta wartości	46 290,22
	Odsetki	3 601,29
2.	Należności pod obserwacją	0,00
3.	Należności zagrożone	
	Kredyty zagrożone	635 453,43
	Kredyty przeterminowane	283 714,42
	Rezerwy celowe	410 032,05
	Korekta wartości	2 181,96
	Odsetki	44 566,71
RAZEM		9 833 263,09

Lp.	2. Ekspozycje wobec osób prywatnych	Wartości w zł
1.	Należności normalne Rezerwy celowe Korekta wartości Odsetki	25 820 187,21 123 006,68 419 507,98 52 511,49
2.	Należności pod obserwacją Kredyty pod obserwacją Kredyty przeterminowane Rezerwy celowe Korekta wartości Odsetki	127 469,83 130 075,81 1 914,28 2 456,38 2 605,98
3.	Należności zagrożone Kredyty zagrożone Kredyty przeterminowane Rezerwy celowe Korekta wartości Odsetki	912 855,03 902 752,89 1 040 283,46 2 471,08 244 340,54
RAZEM		25 570 330,22
Lp.	3. Ekspozycje wobec rolników indywidualnych	Wartości w zł
1.	Należności normalne Rezerwy celowe Korekta wartości Odsetki	9 633 556,19 0 97 813,61 50 341,78
2.	Należności pod obserwacją Kredyty pod obserwacją Kredyty przeterminowane Rezerwy celowe Korekta wartości Odsetki	0,00 0,00 0,00 0,00 0,00
3.	Należności zagrożone Kredyty zagrożone Kredyty przeterminowane Rezerwy celowe Korekta wartości Odsetki	29 633,15 7 885,86 30 338,55 67,07 772,47
RAZEM		9 586 084,36

VI. Ryzyko inwestycji

Ryzyko inwestycji obejmuje całokształt zagadnień związanych z identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka związanego z inwestowaniem środków Banku poprzez wszelkie angażowanie się Banku w papiery wartościowe, w tym: bony pieniężne i obligacje Skarbu Państwa. Bank przyjmuje, że lokowanie środków w instrumenty finansowe ma niski charakter ryzyka inwestowania i dokonuje inwestycji jedynie za pośrednictwem Banku Zrzeszającego albo po uzyskaniu zgody Banku Zrzeszającego.

W celu ograniczania ryzyka związanego z inwestycjami w instrumenty finansowe Bank ustanowił limity ograniczające zakres dokonywanych inwestycji. Decyzję o sprzedaży instrumentów finansowych Zarząd może podjąć w każdym momencie uznając, że osiągnięte dotychczas zyski z tej inwestycji są na poziomie założonym przez Bank lub gdy uzna, że dalsze ich utrzymywanie może wiązać się ze zwiększonym ryzykiem.

Na dzień 31.12.2020r. Bank posiadał następujące instrumenty finansowe:

Lp.	Instrument finansowy	Wartość nominalna
1.	Jednostki uczestnictwa	0,00
2.	Udziały w Spółdzielni SSO SGB	1 000,00
3.	Akcje w Banku Zrzeszającym	816 072,00

4	BPW SGB S.A. - 10 letnie	300 000,00
5	Bank BGK- 5 letnie obligacje	5 000 000,00
7	NBP – 7-dniowe bony pieniężne	19 210 000,00
	Razem	25 327 072,00

VII. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest:

1. Minimalizowanie ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku;
2. Zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem, mających na celu eliminację zagrożeń nierównomierniej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów, co w konsekwencji ma pozwolić utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów.

Realizacja strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest m.in. na następujących zasadach:

1. do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
2. do oceny tego ryzyka Bank dodatkowo wykorzystuje również inne metody, m.in. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji na zmiany wyniku odsetkowego,
3. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości (ryzyko krzywej dochodowości) i ewentualnego wpływu tych zmian na wynik odsetkowy,
4. Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych,

Wpływ szokowej zmiany rynkowych stóp procentowych na wynik finansowy według stanu na dzień 31.12.2020 sprawozdawczy wyniósł 860 200 zł.

VIII. Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest:

1. Utrzymanie narażenia Banku na wystąpienie strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą, bezpiecznym dla działania i rozwoju poziomie,
2. Optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia niezależne od jego działań,
3. Wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgłaszania, rejestrowania i analizowania zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz wprowadzania działań zabezpieczających.

Cele szczegółowe to:

1. zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
2. wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,
3. zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka,
4. ochrona informacji poprzez wdrożenie metod ochrony danych osobowych w oparciu o zapisy ustawy o ochronie danych osobowych oraz zapewnienia bezpieczeństwa systemów informatycznych i informacji, zgodnie z zapisami Rekomendacji „D”,
5. zapewnienie skutecznego systemu przeciwdziałania wprowadzaniu do obrotu środków pochodzących z nielegalnych źródeł oraz przeciwdziałaniu terroryzmu.

Zakładany wzrost skali działalności stanowi jednocześnie wzrost ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne. W związku z powyższym istotnym jest zwiększenie efektywności procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, m.in. poprzez wzmocnienie mechanizmów kontrolnych, w celu ograniczania możliwości wystąpienia zdarzeń operacyjnych, generujących straty.

Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, jako istotnego elementu ryzyka operacyjnego, jest:

- a) bieżące dostosowywanie systemu do wymogów prawa,
- b) wprowadzanie nowych produktów,
- c) wprowadzanie nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych,
- d) monitorowanie zgodności z zaleceniami Rekomendacji D.

1. Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody podstawowego wskaźnika bazowego.

2. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyniósł 474 570,85 zł.

3. Suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w danym roku w podziale na rodzaje zdarzeń.

Rodzaj zdarzenia	Limit w PLN	Straty w okresie	Poziom wykorzystania limitu %	Ilość incydentów
Oszustwo wewnętrzne	30000	0	0,00%	2
Oszustwo zewnętrzne	30000	0	0,00%	1
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	50000	467,4	0,93%	1
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	30000	26,16	0,09%	7
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	50000	0	0,00%	0
Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	10000	0	0,00%	30
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	10000	385,5	3,86%	221
Suma		879,06	0	262

5. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych

W sierpniu 2020r. u dwóch pracowników Oddziału Banku w Białaczowie wykryto wirusa SARS CoV-2 w wyniku czego placówka Banku była nieczynna przez okres 5 dni roboczych od 17.08.2020r. do 24.08.2020r. Straty bezpośrednio poniesione obejmowały dezynfekcję pomieszczeń Oddziału Banku w Białaczowie. W tym okresie prowadzona była obsługa zastępcza klientów Oddziału w Centrali Banku. Pracownicy po przebytej kwarantannie powrócili do pracy.

IX. Ryzyko koncentracji kapitałowej i limitu zaangażowani.

1. Bank monitoruje ryzyko z tytułu:

- a) przekroczenia progu koncentracji kapitałowej,
- b) przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań i limitów dużych zaangażowań,

2. Wymóg kapitałowy z tytułu tych rodzajów ryzyka wynosi 0 zł..

X. Ryzyko płynności finansowej

1. Rola i zakres odpowiedzialności jednostek zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności:

W procesie identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka płynności uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd, Komórka zarządzająca (Główna Księgowa), Komórka monitorująca (SAR), pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku. Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem płynności w Banku zostały przydzielone do: komórki zarządzającej i komórki monitorującej.

Do podstawowych zadań komórki zarządzającej należy:

1) Utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej:

- a) wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku,
- b) utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie,

2) Obliczanie i utrzymywanie poziomu nadzorczych miar płynności,

3) Utrzymywanie krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku,

4) Maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji,

5) Prawdopodobieństwo i bezpieczeństwo zawieranych transakcji,

6) Identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku, oraz dokonywanie pomiaru i kontroli ryzyka związanego z płynnością, zgodnie z procedurami ustalonymi przez Zarząd Banku,

7) Uczestnictwo w opracowaniu Planu finansowego oraz Planu pozyskania i utrzymania środków obcych, przy uwzględnieniu ustalonych limitów ostrożnościowych,

8) Weryfikację planów awaryjnych komórek i jednostek organizacyjnych, w celu zapewnienia spójności działań,

9) Realizację działań awaryjnych.

Do podstawowych zadań komórki monitorującej należy:

1) Pomiar ryzyka płynności,

2) Monitorowanie wskaźników ryzyka płynności i odpowiednich limitów, w tym nadzorczych norm płynności,

3) Badanie wpływu czynników ryzyka bankowego pod kątem struktury aktywów i pasywów oraz dokumentowanie ryzyka płynności,

4) Opracowywanie propozycji nowych limitów,

5) Współpraca przy opracowywaniu projektów regulacji wewnętrznych,

6) Sporządzanie okresowych sprawozdań z dokonanego pomiaru ryzyka płynności.

2. Sposób pozyskiwania finansowania działalności:

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych oraz podmiotów sektora rządowego i samorządowego. W swoich działaniach Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej bazy depozytowej i niewielki jej wzrost, współmierny do wzrostu

portfela kredytowego. Bank nie zamierza zmieniać profilu swojej działalności i nie będzie zmieniał grup docelowych, do których będzie kierował swoją ofertę produktową. Bank dąży do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby były optymalne pod kątem ryzyka płynności. Bank nie korzysta ze środków Banku Zrzeszającego w celu finansowania swojej działalności.

3. Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością:

Funkcje skarbowe w Banku są w pełni scentralizowane i są wykonywane na poziomie centrali Banku, przez komórkę zarządzającą oraz komórkę monitorującą, zgodnie z zapisami obowiązujących w Banku przepisów m.in. Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Opocznie. Oddziały Banku nie wykonują samodzielnie funkcji skarbowych.

4. Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia:

Bank Spółdzielczy w Opocznie jest zrzeszony w Zrzeszeniu SGB i na dzień ogłoszenia ujawnienia jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony.

Bank Spółdzielczy w Opocznie wszystkie czynności w zakresie rozliczeń międzybankowych, międzyoddziałowych, dokonuje za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Rachunek rezerwy obowiązkowej Banku jest prowadzony w Banku Zrzeszającym. Część nadwyżek swoich środków Bank lokuje w Banku Zrzeszającym.

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności:

L.p.	Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki (w tys. zł)	Nazwa części składowej nadwyżki	Wartość części składowej nadwyżki
1	Norma krótkoterminowa ponad minimum			
	M1	15 675	Aktywa płynne wynikające z Uchwały KNF nr 386/2008	0,19
2	Norma długoterminowa ponad minimum			
	M2	5 845	Fundusze Własne	1,81
3	LCR ponad minimum			
	LCR	27 435	Aktywa płynne wynikające z Rozporządzenia PE nr 575/2013	292%

6. Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR:

Lp.	Nazwa	Wielkość	Limit wynikające z przepisów
1	Norma krótkoterminowa	0,39	0,20
2	Norma długoterminowa	2,81	1,00
3	Wskaźnik LCR	392%	100%

7. Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności:

Lp.	Przedział płynności	Luka bilansowa prosta	Luka bilansowa skumulowana	Luka prosta (z pozabilansem)	Luka skumulowana (z pozabilansem)
1	Przedział do 1 miesiąca	- 4 059	- 9 348	-5 272	- 10 561
2	Przedział do 3 miesięcy	33 891	28 619	33 891	28 619
3	Przedział do 6 miesięcy	12 861	41 480	12 861	41 480

8. Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w zrzeczeniu:

Bank funkcjonując w ramach Zrzeszenia SGB ma możliwość pozyskania od Banku Zrzeszającego kredytu w rachunku bieżącym. Te udostępnione przez Bank Zrzeszający produkty mogą uzupełnić niedobory środków na bieżącą obsługę klientów Banku. Ponadto ma możliwość złożenia wniosku do Zarządu Spółdzielni IPS o pożyczkę płynnościową z Funduszu Pomocowego oraz o lokatę płynnościową ze środków Minimum Depozytowego.

9. Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank:

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- 1) Utrata reputacji na skutek niekorzystnych informacji pojawiających się w mediach,
- 2) Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów,
- 3) Przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- 4) Okresowo duża koncentracja depozytów pod względem dużych deponentów,
- 5) Konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- 6) Istnienie nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku,

10. Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania:

Bank dywersyfikuje swoje źródła finansowania poprzez:

- 1) oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego i finansowego,
- 2) różne terminy wymagalności depozytów,
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące,
- 4) inwestowanie w instrumenty finansowe tj. obligacje, bony pieniężne itp.

11. Techniki ograniczania ryzyka płynności:

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności można zaliczyć:

- 1) Bezwzględne przestrzeganie limitów nadzorczych,
- 2) Stosowanie wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko płynności,
- 3) Systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności,
- 4) Lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- 5) Określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności,
- 6) Systematyczne przeprowadzanie kontroli ryzyka płynności przez pracowników Banku Zrzeszającego,
- 7) Systematyczne przeprowadzanie kontroli wewnętrznej funkcjonalnej w zakresie ryzyka płynności.

12. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności:

Podstawowe pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności:

1. płynność śróddzienna – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,
2. płynność krótkoterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni,

3. płynność średnioterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 do 12 miesięcy,
4. płynność długoterminowa - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,
5. ryzyko płynności – zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat,
6. Inne pojęcia zostały określone w procedurze wewnętrznej: „Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Opocznie”.

13. Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą:

Nadwyżki środków Bank lokuje w Banku Zrzeszającym w formie lokat międzybankowych. Część z tych środków ulokowana jest na lokatach dziesięcioletnich z rocznym okresem kapitalizacji odsetek, a środki potrzebne do bieżącej działalności lokuje się na krótsze terminy. W 2020 roku w związku ze znaczącym spadkiem stóp procentowych Bank podjął decyzję o lokowaniu nadwyżek środków w instrumenty finansowe tj. obligacje oraz bony pieniężne posiadające gwarancje Skarbu Państwa.

14. Wykorzystanie sposobów testów warunków skrajnych:

Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych w konstruowaniu i aktualizacji planów awaryjnych, wyznaczaniu poziomu limitów, oraz procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

15. Wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych:

Zgodnie z zapisami znowelizowanej Rekomendacji P, Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w scenariuszach uruchamiających awaryjne plany płynnościowe. Określony plan awaryjny jest uruchamiany w przypadku nie utrzymania na odpowiednim poziomie wskaźników płynności oraz nadzorczych miar płynności.

16. Polityka utrzymania rezerwy płynności:

Utrzymanie rezerwy płynności w Banku wynika z Uchwały KNF 386/2008, oraz z Rozporządzenia PE nr 575/2013. Dodatkowo na wyznaczone przez wspomniane wcześniej instytucje limity, Bank wyznaczył dodatkowe bufory zabezpieczające przed przekroczeniem wyznaczonych pułapów:

- a) Zgodnie z uchwałą KNF, Bank musi posiadać w każdym dniu roboczym, w stosunku do sumy bilansowej, co najmniej 20% aktywów płynnych. Bank ustalił wewnętrzny limit w wysokości 23%, co daje bufor zabezpieczający, a jednocześnie informuje Bank o możliwych brakach gotówkowych na rachunku bankowym. W przypadku drugiego limitu wynikającego z uchwały KNF, gdzie Fundusze Własne Banku powinny pokryć w 100 % aktywa niepłynne posiadane przez Bank, został ustalony limit wewnętrzny na poziomie 110%.
- b) Zgodnie z Rozporządzeniem PE nr 575/2013, Bank powinien posiadać w 2020 roku, wypływy z tytułu należności Banku, pokryte przez aktywa płynne w wysokości 100%. Bank w pełni wypełniał w 2020 roku nałożone przez KNF i PE limity, jak również nałożone przez siebie dodatkowe bufory płynności.

17. Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach zrzeszenia:

Bank funkcjonując w ramach zrzeszenia SGB i może skorzystać z instrumentów wsparcia płynności, które zostały wymienione w pkt 8.

18. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności:

Częstotliwość i rodzaj informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności jest zgodny z obowiązującymi przepisami i jest przedstawiony w załączniku do „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej”.

XI. Ryzyko braku zgodności.

1. **Ryzyko braku zgodności** są to poniesione koszty z tytułu nie przestrzegania przepisów wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi lub nie przestrzeganiem wewnętrznych regulacji bankowych.
2. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka braku zgodności wyniósł 0 zł..

XIII. System kontroli wewnętrznej

W Banku funkcjonuje **system kontroli wewnętrznej**, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i stopnia złożoności działalności Banku.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku, zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia m.in.:

- 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku,
- 2) niezależną komórkę audytu wewnętrznego¹ mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem w Banku systemu zarządzania, tj. systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Nadzór Rady Nadzorczej nad funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej obejmuje m.in.:

- 1) akceptowanie zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) akceptowanie planów kontroli wewnętrznej,
- 3) okresowe zapoznawanie się z informacją dotyczącą wszystkich obszarów kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego,
- 4) ocenę efektów działań podjętych w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości w funkcjonowaniu mechanizmów kontroli wewnętrznej,
- 5) ocenę adekwatności i skuteczności funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.

XIII. Zasady ustalania (Polityka) zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku:

1. Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia dla członków Zarządu oraz innych osób zajmujących stanowiska kierownicze, zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF znajdują się w Polityce zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.
2. Informacje o sumie wypłaconych w 2020 r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu uchwały 258/2011 KNF.

Lp.	Stanowiska kierownicze	Stale składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	290 265,55 zł	48 000,00 zł	3

¹ Departament Audytu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB

XIV. Zasady oceny odpowiedności członków Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku:

Zasady oceny odpowiedności członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, zawierające politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej oraz strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, zostały określone w „Zasadach oceny członków organów zarządzających oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Opocznie”.

Ocena kwalifikacji członków organów zarządzających w Banku

1. Bank dokonuje oceny kwalifikacji członków organów zarządzających w następujących sytuacjach:

- a) przed dokonaniem wyboru członka Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli,
- b) przed dokonaniem wyboru członka Zarządu banku przez Radę Nadzorczą,
- c) w przypadku ujawnienia okoliczności wskazujących na utratę kwalifikacji lub stwierdzenia utraty reputacji, ewentualnie w przypadku ujawnienia okoliczności, które mogą mieć znaczenie dla obniżenia poziomu kwalifikacji zawodowych dla obniżenia poziomu reputacji.

2. Niezależnie od oceny członków organów zarządzających, na etapie wyboru na określoną funkcję, Bank zobowiązany jest dokonywać oceny kwalifikacji w/w osób, co najmniej jeden raz w roku przez organy upoważnione do wyboru określonych członków organu zarządzającego w Banku.

3. Do oceny funkcjonowania Rady Nadzorczej, przyjmuje się, że ocena będzie dokonywana przez Zebranie Przedstawicieli w związku z głosowaniem nad Uchwałą o zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej.

4. Ocenę funkcjonowania Zarządu jako organu kolegialnego, Rada Nadzorcza dokonuje na etapie oceny sprawozdania Zarządu Banku z działalności za dany rok obrotowy.

Rada Nadzorcza dokonała oceny kwalifikacji członków Zarządu i Zarządu zgodnie z „Zasadami oceny członków organów zarządzających oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Opocznie”. Zarząd realizował przyjętą strategię działalności kierując się bezpieczeństwem Banku.

Zasady współdziałania z Komisją Nadzoru Finansowego w zakresie oceny kwalifikacji członków organów zarządzających w Banku.

Bank zobowiązany jest do współdziałania z Komisją Nadzoru Finansowego w zakresie oceny kwalifikacji członków organów zarządzających w następujących sytuacjach:

- 1) w przypadku zamiaru powołania Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego,
- 2) w sytuacji, gdy nastąpił wybór pozostałych członków Zarządu banku,
- 3) w przypadku wystąpienia zmian w składzie Rady Nadzorczej,
- 4) z chwilą stwierdzenia utraty kwalifikacji przez określonego członka Zarządu Banku.

Ocena kwalifikacji zawodowych członków organów zarządzających (zakres oceny)

1. Przystępując do oceny kwalifikacji zawodowych danego członka organu zarządzającego, Bank dokonuje tej oceny, mając na uwadze:

- 1) doświadczenie teoretyczne,
- 2) doświadczenie praktyczne oraz postawę wobec pełnionej funkcji.

2. W zakresie oceny członka organu zarządzającego w aspekcie posiadania określonego doświadczenia teoretycznego, niezbędnym jest dokonanie ustaleń w zakresie:

- 1) wykształcenia tej osoby (wykształcenie średnie, wyższe, podyplomowe itd.),
- 2) udziału danego członka organu zarządzającego w szkoleniach kierunkowych związanych z działalnością Banku Spółdzielczego.

3. Przystępując natomiast do oceny kwalifikacji danego członka organu zarządzającego w aspekcie posiadanego doświadczenia praktycznego należy w szczególności wyodrębnić doświadczenia:

- 1) nabyte w związku ze sprawowaniem funkcji członka organu zarządzającego (członka Zarządu Banku, członka Rady Nadzorczej lub delegata na Zebranie Przedstawicieli),
- 2) uzyskane w związku z zatrudnieniem w Banku Spółdzielczym (na zasadzie umowy o pracę),
- 3) w prowadzeniu własnej działalności gospodarczej lub gospodarstwa rolnego,
- 4) pełnieniem funkcji w organach statutowych spółek prawa handlowego,
- 5) zatrudnieniem na zasadach umowy o pracę, w sektorze finansowym czy też na rynku kapitałowym.

XV. Informacja o komitetach

W Banku działa Komitet Kredytowy Banku na podstawie „Regulaminu działania Komitetu Kredytowego” oraz Komitet Audytu na podstawie „Regulaminu Komitetu Audytu”.

1. Komitet Kredytowy Banku jest kolegialnym organem opiniodawczym, do którego wyłącznej kompetencji należy wydawanie opinii przed podjęciem decyzji kredytowej przez upoważnione osoby, w szczególności w sprawach:

- zawarcia w imieniu Banku transakcji kredytowej,
- przystąpienia lub organizowania przez Bank konsorcjum bankowego,
- zawarcia transakcji kredytowej z podmiotami lub osobami, o których mowa art. 79 ustawy Prawo bankowe,
- zawarcia innych transakcji wynikających z działalności Banku, w stosunku do których odrębne regulacje wprowadzają wymóg uzyskania opinii Komitetu Kredytowego,
- klasyfikacji ekspozycji kredytowych do poszczególnych kategorii ryzyka kredytowego ze względu na sytuację ekonomiczno-finansową kredytobiorcy,
- restrukturyzacji wierzytelności/zmiany warunków transakcji kredytowej wynikające z trudnej lub pogarszającej się sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy, gdy wymagana jest opinia Komitetu Kredytowego,
- innych spraw skierowanych odpowiednio przez Zarząd lub Członka Zarządu, Kierownika Zespołu lub Oddziału.

2. Komitet Audytu Banku wspiera działania Rady Nadzorczej w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Do zadań Komitetu należy w szczególności:

- monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
- monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem, w tym rekomendowanie zlecenia przeprowadzenia dodatkowych badań przez Spółdzielnię Spółdzielczy System Ochrony SGB w szczególności w obszarze technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Banku świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie;
- informowanie Rady Nadzorczej Banku o wynikach badania;
- dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku;
- opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania;
- przedstawianie Radzie Nadzorczej oraz Zebraniu Przedstawicieli, rekomendacji, o której mowa w art. 16 ust. 2 rozporządzenia nr 537/2014, zgodnie z politykami, o których mowa w pkt 7 i 8;
- opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie;

- określanie procedury wyboru firmy audytorskiej przez Bank;
- przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku

Opoczno, dnia 25.05.2021r.

Opracowała:

REFERENT
Ilona Orazińska

Zatwierdził:

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
Krzysztof Kowalewski

Uchwała Nr 32/19/2021
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Opocznie
z dnia 27.05.2021r.

w sprawie: zatwierdzenia „Informacji z zakresu profilu ryzyka i adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Opocznie” podlegającej ujawnieniu na dzień 31.12.2020 roku.

Na podstawie § 33 ust.2 pkt 3 Statutu Banku Spółdzielczego w Opocznie uchwała się co następuje:

§ 1

Zatwierdza się „Informację z zakresu profilu ryzyka i adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Opocznie” podlegającą ujawnieniu na dzień 31.12.2020 roku.

§ 2

„Informacji z zakresu profilu ryzyka i adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Opocznie” podlegająca ujawnieniu na dzień 31.12.2020 roku stanowi załącznik do niniejszej uchwały.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

M. Jozwik
Maria Jozwik

VICE PREZESA ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

U. Dworak-Mielka
Urszula Dworak-Mielka

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

K. Kowalewski
Krzysztof Kowalewski