

Ujawnianie informacji

**zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013
z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla
instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, oraz art. 111a Prawa bankowego
według stanu na 31 grudnia 2020 roku**

I. Informacje ogólne:

1. Bank Spółdzielczy w Ropczycach, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Ropczycach, Rynek 13, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2020 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.
3. W 2020 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej: Centrala, Filie w Ostrowie i Pustkowie – Osiedlu, Punkt Obsługi Klienta w Ropczycach.
4. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

II. Informacja o działalności Banku poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (art. 111a ust.1 Prawa Bankowego):

Bank Spółdzielczy w Ropczycach nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

III. Podstawy prawne sporządzania informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej

Niniejszy dokument zawiera informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z:

1. Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej także Rozporządzeniem CRR, z późn. zmianami.
2. Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. z późniejszymi zmianami w zakresie spełnienia wymogów art. 111, 111a.

IV. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem (CRR art. 435) oraz systemu kontroli wewnętrznej (P.B. art. 111a.)

IV.1. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem (art. 435 1.a)

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest na podstawie zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą i wprowadzonych przez Zarząd:
 - 1) Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Ropczycach,
 - 2) Polityk dotyczących zarządzania poszczególnymi ryzykami,
 - 3) Planu ekonomiczno – finansowego.

2. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawiera istotę, cel i zasady zarządzania ryzykiem, zasady ustalania wewnętrznych limitów oraz priorytetowe zadania w zakresie zarządzania ryzykami.
3. Proces zarządzania ryzykiem obejmuje następujące działania:
 - 1) identyfikację ryzyka,
 - 2) pomiar ryzyka,
 - 3) ocenę/szacowanie ryzyka,
 - 4) monitorowanie ryzyka,
 - 5) raportowanie ryzyka,
 - 6) stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko.
4. Apetyt na ryzyko określony jest poprzez akceptowalny poziom współczynnika kapitału Tier I, współczynnika wypłacalności, jak również akceptowalny poziom wskaźników poszczególnych rodzajów ryzyka, który dostosowany jest do skali i złożoności działalności Banku.
5. Do podstawowych istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:
 - 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
 - 2) ryzyko płynności i finansowania,
 - 3) ryzyko stopy procentowej,
 - 4) ryzyko operacyjne,
 - 5) ryzyko braku zgodności,
 - 6) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
 - 7) ryzyko biznesowe,
 - 8) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.
6. Procedury zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa, przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych. Wnioski z przeglądu prezentowane są odpowiednio Zarządowi Banku lub Radzie Nadzorczej oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
 - 1) **Ryzyko kredytowe** stanowi jeden z najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank w ramach prowadzonej działalności i zostało zdefiniowane jako nie wywiązanie się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych kontrahentowi przez Bank należności. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat.
Ryzyko koncentracji zostało zdefiniowane jako ryzyko nie wykonania zobowiązań przez pojedyncze podmioty oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których

prawdopodobieństwo nie wykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników. Ryzyko to związane jest ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku wobec:

- a) pojedynczych klientów lub grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- b) tego samego sektora gospodarczego (branży),
- c) tego samego rodzaju zabezpieczenia lub dostawcy zabezpieczenia kredytowego.

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się między innymi czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmuje następujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- a) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- b) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
- c) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- d) działania organizacyjno-proceduralne.

W Banku wdrożono regulacje wewnętrzne dotyczące zasad bezpiecznego kredytowania oraz zarządzania ryzykiem pojedynczego kredytu oraz ryzykiem portfela kredytów, limity pojedynczych zaangażowań, limity koncentracji zaangażowań, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych i zewnętrznych oraz okresowa ocena poziomu ryzyka, alokowanie kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe, alokowanie wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe i koncentracji, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów alokacji.

- 2) **Ryzyko płynności** zostało zdefiniowane jako 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.

Ryzyko finansowania zostało zdefiniowane jako zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- a) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- b) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
- c) utrzymanie nadzorczych miar płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania realizowane jest w oparciu o wewnętrzne regulacje, dotyczące zasad zarządzania płynnością, w tym prognozowania płynności, planowania awaryjnego w zakresie płynności, limity wewnętrzne dotyczące płynności, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych i zewnętrznych oraz okresowa ocena poziomu ryzyka.

- 3) **Ryzyko stopy procentowej** zostało zdefiniowane jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz posiadanych kapitałów (kapitału ekonomicznego) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych. Ryzyko to w Banku związane jest z ryzykiem: przeszacowania, bazowym oraz opcji klienta.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz zmian ekonomicznej wartości odsetkowych kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- a) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczenia ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- b) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- c) codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

W Banku wdrożono regulacje wewnętrzne dotyczące zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, w tym oceny zmiany wyniku finansowego w wyniku zmiany stóp rynkowych, limity wewnętrzne dotyczące ryzyka stopy procentowej, testowanie warunków skrajnych, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych, okresowa ocena poziomu ryzyka, alokowanie wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej i monitorowanie oraz raportowanie przestrzegania limitów alokacji.

- 4) **Ryzyko operacyjne** zostało zdefiniowane jako możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko prawne, nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego, które związane jest z ryzykiem biznesowym.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- a) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- b) prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
- c) opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
- d) zarządzanie kadrami,
- e) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
- f) zdefiniowanie tolerancji/apetytu Banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określone działania, które Bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
- g) przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, rejestrację incydentów ryzyka operacyjnego, okresową ocenę poziomu ryzyka, alokowanie wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne i monitorowanie przestrzegania limitów alokacji. Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku.

- 5) **Ryzyko braku zgodności** zostało zdefiniowane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest ograniczenie strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi lub nie przestrzeganiem wewnętrznych regulacji bankowych oraz przyjętych standardów postępowania. Cel ten jest realizowany m.in. poprzez weryfikację spójności procedur wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi.

W Banku wdrożono regulacje wewnętrzne zawierające procedury monitorowania i ograniczania ryzyka braku zgodności.

- 6) **Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)** zostało zdefiniowane jako ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie banku. Ocena ryzyka niewypłacalności odbywa się w ramach zarządzania adekwatnością kapitałową.

Poziom funduszy własnych Banku powinien być dostosowany do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku. Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiąganiu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- a) zwiększanie wysokości funduszy własnych,
- b) zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier I, podstawowy Tier I i Tier II,
- c) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE,
- d) zarządzanie ryzykiem.

W Banku wdrożono regulacje wewnętrzne zawierające procedury zarządzania adekwatnością kapitałową.

- 7) **Ryzyko biznesowe** to ryzyko wpływu zmian warunków makroekonomicznych na poziom pozostałych ryzyk oraz na adekwatność kapitałową. Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno - finansowy, w którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym.

W Banku wdrożono regulacje wewnętrzne zawierające zasady zarządzania ryzykiem biznesowym.

- 8) **Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej** to ryzyko wynikające z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących plan biznesowy Banku, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny pozostałych aktywów Banku.

Zasady zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej zostały ujęte w regulacjach wewnętrznych Banku.

IV.2. Struktura i organizacja odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacja na temat uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie (CRR art. 435 1.b)

Obowiązujący system zarządzania ryzykiem zapewnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka oraz jego kontroli. Rozdzielenie to zostało określone w wewnętrznych przepisach Banku regulujących strukturę organizacyjną Banku oraz zakres działania poszczególnych jednostek / komórek organizacyjnych Banku.

Poniżej przedstawiono organy Banku, komitety powołane przez Zarząd Banku oraz wiodące komórki organizacyjne uczestniczące w procesie zarządzania ryzykiem w Banku.

1. **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii działania oraz w planie ekonomiczno - finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).
2. **Komitet Audytu** wspiera działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej Banku swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.
3. **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne - dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
4. **Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym** – odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję w/w Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.
5. **Główny księgowy** odpowiada za zapewnienie płynności bieżącej Banku oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu ryzyka płynności w Banku.
6. **Komórka monitorująca ryzyko (Zespół ds. Analiz Ryzyk)** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Komórki to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom

Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

7. **Zespół ds. Weryfikacji Kredytowych i Monitoringu** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych w zakresie oceny, klasyfikacji i monitoringu ekspozycji kredytowych, zabezpieczeń oraz ich wpływu na profil ryzyka Banku. Przedkłada w tym zakresie oceny i propozycje klasyfikacji klientów zgodnie z kompetencjami.
8. **Stanowisko ds. zgodności** – opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.
9. **Stanowisko Kontroli Wewnętrznej** – wspomaga procesy kontroli wewnętrznej w zakresie nie zastrzeżonym dla Stanowiska ds. zgodności oraz audytu wewnętrznego. Realizuje zadania kontrolne przewidziane dla uczestnika systemu ochrony instytucjonalnej m.in. w ramach tzw. II linii obrony.
10. **Audyt wewnętrzny** ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego Bank powierza na podstawie umowy ochrony Zrzeszenia BPS jednostce zarządzającej systemem ochrony.
11. **Pozostali pracownicy Banku** mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

IV.3. Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka oraz strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka (CRR art.435.1.c - d)

Bank prowadzi proces identyfikacji, pomiaru, limitowania i raportowania podejmowanego ryzyka.

Identyfikacja ryzyka - analiza, na podstawie zgromadzonych danych, czynników wewnętrznych i zewnętrznych występowania ryzyka w Banku oraz stopnia ich wpływu na wynik finansowy.

Proces identyfikacji ryzyka odbywa się w formie:

1. gromadzenia, aktualizacji, przechowywania danych,
2. wykorzystania dostępnych baz danych,
3. generowania raportów dotyczących ryzyka,

4. udostępniania raportów komórkom odpowiedzialnym za analizę danych,
5. analizy i oceny czynników ryzyka na podstawie zgromadzonych danych.

Pomiar ryzyka - zasady pomiaru, analizy oraz testowania warunków skrajnych ekspozycji na ryzyko, umożliwiające zarządzanie tym ryzykiem w skali Banku.

Raportowanie ryzyka - określenie formy i terminów przekazywania wewnętrznego sprawozdania o poziomie ryzyka, którego szczegółowość i częstotliwość sporządzania powinny być adekwatne do rodzaju i skali ponoszonego przez Bank ryzyka.

Ryzyko kredytowe - Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i łącznego portfela kredytowego.

System zarządzania ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji / kredytobiorcy obejmuje:

1. stosowanie metodyk oceny zdolności kredytowej,
2. przestrzeganie limitów jednostkowych koncentracji ekspozycji,
3. bieżący monitoring ustanowionych zabezpieczeń kredytowych,
4. przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych,
5. windykację i restrukturyzację oraz nadzór nad kredytami zagrożonymi,
6. kontrolę działalności kredytowej.

Zadania związane z monitorowaniem ryzyka pojedynczej transakcji wykonują pracownicy Wydziału Kredytów.

Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Banku obejmują działania polegające na:

1. dywersyfikacji ryzyka poprzez stosowanie limitów zaangażowań,
2. stosowanie limitów dotyczących rodzajów kredytów,
3. analizie ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie,
4. badaniu ekspozycji zagrożonych,
5. przedsięwzięć organizacyjno - kadrowych.

Badanie ryzyka łącznego portfela kredytowego w Banku obejmuje:

1. analizę ilościową i wartościową portfela,
2. analizę wskaźnikową,
3. ocenę realizacji limitów ekspozycji,
4. analizę jakościową portfela,
5. analizę wrażliwości Banku na wystąpienie sytuacji skrajnej.

W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające jego poziom. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd Banku. W Banku określa się w procedurach wewnętrznych zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów wewnętrznych oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania o wynikach tego monitoringu.

Proces monitorowania portfelowego ryzyka kredytowego polega na cyklicznej kontroli wielkości limitowanych parametrów i analizowaniu stopnia wykorzystania wyznaczonych limitów.

Ryzyko płynności i finansowania - identyfikuje się następujące, główne dla Banku źródła ryzyka:

1. Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów Banku,
2. Ryzyka związane ze stroną pasywną bilansu Banku:
 - 1) ryzyko nieprzewidywalnego zachowania się deponentów,
 - 2) ryzyko związane ze zdolnością pozyskania depozytów oraz zaciągania kredytów i pożyczek,
 - 3) ryzyko poniesienia nieplanowanych kosztów, powodujące obniżenie wyniku finansowego Banku,
3. Ryzyka związane ze stroną aktywną bilansu Banku:
 - 1) ryzyko braku wystarczającej ilości aktywów płynnych, lub możliwości zbycia tych aktywów,
 - 2) ryzyko braku wystarczającej ilości środków pieniężnych w kasach Banku,
 - 3) ryzyko niedotrzymania terminów spłat kredytów oraz innych należności,
4. Ryzyko dużych koncentracji zobowiązań i należności.
5. Inne czynniki wpływające na ryzyko płynności Banku, do których zaliczamy:
 - 1) wzrost aktywów niepracujących,
 - 2) brak możliwości pozyskiwania nowych klientów,
 - 3) zmiany przepisów prawnych, mogących wpłynąć na spadek depozytów w Banku.

Pomiarem ryzyka, monitorowaniem płynności, kontrolą przestrzegania limitów oraz raportowaniem zajmuje się Zespół ds. Analiz Ryzyk, który cyklicznie zbiera i przetwarza dane z systemu informatycznego oraz odpowiednich komórek i jednostek organizacyjnych Banku.

Bank mierzy i monitoruje płynność finansową za pomocą analizy:

1. Nadzorczych miar płynności zgodnie z uchwałą 386/2008 KNF.
2. Wskaźnika LCR zgodnie z rozporządzeniem delegowanym komisji (UE) 2015/61.
3. Luki płynności – zestawienia niedopasowania terminów płatności aktywów i pasywów.
4. Stabilności bazy depozytowej oraz wielkości osadu.
5. Wskaźników płynności i struktury bilansu.
6. Koncentracji depozytów, zrywalności depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów.
7. Przepływu środków na rachunku bieżącym Banku oraz prognozy stanów kasowych.
8. Pogłębionej analizy płynności długoterminowej.
9. Testów warunków skrajnych.

Analiza ryzyka płynności dokonywana jest w cyklach miesięcznych, a informacje na temat ryzyka przedkładane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w terminach określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.

Ryzyko stopy procentowej - Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:

1. metodę luki,
2. metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego, obejmującą różne scenariusze zmiany stóp procentowych,
3. analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej,
4. metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej banku.

Analiza ryzyka stopy procentowej dokonywana jest w cyklach miesięcznych, a informacje na temat ryzyka przedkładane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w terminach określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.

Ryzyko operacyjne - proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku.

Bank ocenia występujące zagrożenia związane z ryzykiem operacyjnym na podstawie:

1. kształtowania się kluczowych wskaźników ryzyka,
2. analizy zdarzeń operacyjnych.

Analiza ryzyka operacyjnego dokonywana jest w cyklach kwartalnych, a informacje na temat ryzyka przedkładane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w terminach określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.

Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności) – Bank mierzy ryzyko kapitałowe poprzez:

- 1) wyznaczanie minimalnych wymogów kapitałowych,
- 2) szacowanie kapitału wewnętrznego na istotne rodzaje ryzyka, zgodnie z wdrożonymi procedurami,
- 3) wyznaczanie i ocenę współczynników kapitałowych,
- 4) ocenę relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do posiadanych przez Bank funduszy własnych, w tym wykorzystanie limitów alokacji,
- 5) dokonywanie testów warunków skrajnych.

Pomiarem, monitorowaniem oraz raportowaniem z zakresu adekwatności kapitałowej zajmuje się Zespół ds. Analiz Ryzyk.

Analiza ryzyka kapitałowego dokonywana jest w cyklach kwartalnych, a informacje na temat ryzyka przedkładane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w terminach określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.

Ryzyko biznesowe - identyfikacja ryzyka biznesowego jest dokonywana w cyklach rocznych w okresie sporządzania rocznego planu ekonomiczno - finansowego.

Pomiar i monitorowanie ryzyka biznesowego jest realizowane w ramach oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku, która obejmuje następujące elementy:

1. analizy poziomu i struktury podstawowych pozycji aktywów i pasywów Banku,
2. ocenę działalności depozytowej,
3. ocenę działalności kredytowej,
4. poziom instrumentów finansowych,
5. analizę rachunku zysków i strat,
6. poziom wyniku finansowego Banku.

Informacje na temat ryzyka biznesowego przedkładane są na posiedzeniach Zarządu oraz Rady Nadzorczej w terminach określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej - Bank mierzy ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I w miarze ekspozycji całkowitej.

Analiza ryzyka dokonywana jest w okresach kwartalnych. Raportowanie do Zarządu oraz Rady nadzorczej odbywa się razem z analizą adekwatności kapitałowej, w terminach określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.

Bank ocenia wpływ wystąpienia straty finansowej (na koniec roku) na wskaźnik dźwigni finansowej na skutek zmiany poziomu funduszy własnych (zmniejszenia ich stanu na skutek straty) – test przeprowadzany raz w roku.

Istotnym narzędziem zarządzania poszczególnymi ryzykami jest odpowiedni do skali działania system limitów:

1. Ryzyko kredytowe:
 - 1) limity wynikające z ustawy Prawo bankowe z uwzględnieniem zapisów rozporządzenia CRR,
 - 2) limity branżowe,
 - 3) limity ekspozycji zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia lub zabezpieczonych przez tego samego dostawcę zabezpieczenia,
 - 4) limity ograniczające ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
 - 5) limity ograniczające ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych,
 - 6) minimalny „wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi”,
 - 7) optymalny wskaźnik LtV.
2. Ryzyko płynności:
 - 1) Limity regulacyjne:
 - a) nadzorcze miary płynności,

- b) limit wskaźnika LCR.
 - 2) urealnione skumulowane wskaźniki płynności,
 - 3) wskaźniki zabezpieczenia płynności,
 - 4) wskaźniki stabilności bazy depozytowej,
 - 5) wskaźniki finansowania aktywów,
 - 6) wskaźniki finansowania kredytów długoterminowych.
3. Ryzyko stopy procentowej:
- 1) limity niedopasowania (luki) w przedziałach przeszacowania,
 - 2) limit maksymalnej zmiany wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy od daty analizy na skutek występującego w Banku ryzyka przeszacowania, ryzyka bazowego i opcji klienta,
 - 3) limit maksymalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału, przy założeniu szokowej zmiany stóp procentowych,
 - 4) limit maksymalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału w ramach testów scenariuszowych,
 - 5) limity związane z wykorzystaniem opcji klienta,
 - 6) limity minimalnej rozpiętości pomiędzy marżą odsetkową i marżą graniczną.
4. Ryzyko operacyjne:
- 1) wartości progowe dla kluczowych wskaźników KRI,
 - 2) limity strat z tytułu ryzyka operacyjnego.
5. Adekwatność kapitałowa:
- 1) limity alokacji kapitału wewnętrznego.
- Adekwatność kapitałowa Banku monitorowana jest za pomocą wskaźników adekwatności kapitałowej:
- a) współczynników kapitałowych wyznaczanych zgodnie z przepisami CRR:
 - współczynnika kapitału podstawowego Tier I (współczynnik CET1),
 - współczynnika kapitału Tier I,
 - współczynnika wypłacalności (łącznego współczynnika kapitałowego),
- Ponadto Bank wylicza współczynnik kapitałowy w zakresie działalności kredytowej, zgodnie z metodyką stosowaną przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
6. Ryzyko biznesowe:
- 1) limity podstawowych wskaźników ekonomicznych,
7. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej:
- 1) wskaźnik dźwigni,
8. Ryzyko braku zgodności – w celu ograniczenia tego ryzyka podejmowane są działania organizacyjne.

Ryzyko płynności (rekomendacja P).

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów sektora niefinansowego i jednostek samorządowych. Bank dywersyfikuje swoją ofertę z punktu widzenia terminów wymagalności depozytów, jak i rodzaju depozytu (depozyty terminowe i bieżące).

Bank posiada plan awaryjny płynności w celu zapewnienia ciągłości działania, w przypadku sytuacji kryzysowych w zakresie płynności płatniczej oraz ograniczenia negatywnych skutków tych sytuacji dla działalności Banku.

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem funkcjonowania systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika. Bank posiada dodatkowe zabezpieczenia płynności w ramach Zrzeszenia w postaci możliwości zaciągnięcia kredytu w Banku Zrzeszającym. Z uwagi na przynależność do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS Bank w sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności lub wypłacalności może uzyskać pomoc finansową z Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które wykorzystuje między innymi w:

1. procesie szacowania kapitału wewnętrznego,
2. planowaniu awaryjnym,
3. procesie planowania strategicznego.

W celu zabezpieczenia ryzyka płynności Bank utrzymuje odpowiedni poziom nadwyżki płynnych aktywów, które charakteryzują się w szczególności wysoką jakością kredytową, łatwą zbywalnością (obligacje skarbowe, bony pieniężne NBP).

Z uwagi na horyzont czasowy płynność rozpatrywana jest jako:

1. płynność śróddzienna (bieżąca) - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,
2. płynność krótkoterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni,
3. płynność średnioterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy,
4. płynność długoterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy.

Nadzorcze miary płynności kalkulowane są zgodnie z definicjami określonymi w uchwale nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności oraz Rozporządzeniu Delegowanym nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (Dz. U. UE L 11 z dnia 17 stycznia 2015 r., gdzie został zdefiniowany wskaźnik LCR).

W poniższej tabeli przedstawiono kształtowanie się nadzorczych miar na dzień 31.12.2020 r.

	limit	31.12.2020 r.
M1 – Luka płynności krótkoterminowej	> 0,00 tys. zł.	76 855 tys. zł.
M2 - współczynnik płynności krótkoterminowej	min. 1,10	3,02
M3 - współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	min. 1,10	1,37
M4 – współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	min. 1,05	1,96
LCR – wskaźnik pokrycia wypływów netto (ang. liquidity coverage ratio)	min. 110%	289%

Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR) na dzień 31.12.2020 r. ukształtował się na poziomie 114%.

Poniżej przedstawiono wskaźniki skumulowanej luki płynności (według terminów urealnionych):

	limit	31.12.2020 r.
Wskaźnik płynności do 1 miesiąca	min. 1,20	1,44
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	min. 1,40	1,78
Wskaźnik płynności do 6 miesięcy	min. 1,40	1,97

IV.4. Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku (CRR art.435.1.e)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ropczycach oświadcza, że opisane w Informacjach ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i skali działania oraz strategii Banku.

IV.5. Oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności (CRR art.435.1.f).

W oparciu o dane na dzień 31.12.2020 r. Bank dokonał oceny poziomu ryzyka i określił ogólny poziom ryzyka:

1. Ryzyko kredytowe - poziom ryzyka umiarkowany,
2. Ryzyko płynności i finansowania - poziom ryzyka niski,
3. Ryzyko stopy procentowej - poziom ryzyka podwyższony,

4. Ryzyko operacyjne - poziom ryzyka niski,
5. Ryzyko braku zgodności – poziom ryzyka niski,
6. Ryzyko kapitałowe – poziom ryzyka niski,
7. Ryzyko biznesowe – poziom ryzyka umiarkowany,
8. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej – poziom ryzyka niski.

Akceptowany przez Radę Nadzorczą ogólny poziom ryzyka Banku (apetyt na ryzyko/ tolerancja ryzyka) przedstawia poniższa tabela.

	Wykonanie 31.12.2019r.	Wykonanie 31.12.2020r.	Plan 31.12.2020r.	Wykonanie w %
Ryzyko kredytowe:				
Udział kredytów w sumie bilansowej	50,1%	39,3%	max 70%	56,1%
Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami	182,4%	237,6%	min 150%	158,4%
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	1,91%	3,52%	max 6%	58,7%
Średni wskaźnik LtV (bieżący)	41,83%	44,18%	max 55%	80,3%
Ryzyko płynności:				
Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem	0,41	0,45	min 0,22	204,5%
Wskaźnik płynności (do 1M)	2,56	1,44	min 1,4	102,9%
LCR	387%	289%	min 110%	262,7%
Ryzyko stopy procentowej:				
Wynik z tytułu odsetek	5 555	4 734	min 4 200	112,7%
Marża procentowa	2,93%	2,13%	min 2,0%	106,7%
Ryzyko operacyjne:				
Koszty ryzyka operacyjnego nie wyższe niż % Funduszy własnych Banku	0,05%	0,04%	max 2%	2,0%
Wskaźnik rotacji kadr	4,8%	4,8%	max 5%	96,0%
Ryzyko biznesowe:				
C/I	71,21%	80,71%	max 85%	95,0%
ROA	0,48%	0,27%	min 0,15%	177,4%

Żaden ze wskaźników akceptowalnego poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka nie został przekroczony.

IV.6. Zasady zarządzania (CRR art.435.2)

IV.6.1. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego (CRR art. 435.2 a).

Członkowie Zarządu nie zajmują stanowisk dyrektorskich.

IV.6.2. Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej (CRR art. 435.2 b). Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej strategii oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane (CRR art. 435.2 c)

Zasady rekrutacji dotyczące wyboru członków Zarządu Banku określa Regulamin działania Zarządu, który zawiera szczegółowe kryteria reputacji i kwalifikacji. Rekrutację na stanowiska członków Zarządu w Banku w pierwszej kolejności prowadzi się wśród pracowników Banku, a dopiero w przypadku braku możliwości przesunąć w ramach struktury poszukuje się pracowników w zewnętrznych instytucjach bankowych, finansowych itp. Oceny reputacji oraz kwalifikacji osób powoływanych na stanowiska członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o oświadczenie i dokumenty dostarczone przez kandydata.

IV.6.3. Utworzenie (bądź nie) oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu (CRR art. 435.2 d).

W Banku nie tworzone oddzielnego komitetu ds. ryzyka.

IV.6.4. Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego (CRR art. 435.2 e)

W Banku funkcjonuje sformalizowany system informacji na temat ryzyk, w ramach systemu informacji zarządczej (Instrukcja sporządzania informacji zarządczej).

Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka, które zostały uznane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania dostosowane jest do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podjęcia decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

Częstotliwość, terminy sporządzania raportów/sprawozdań oraz autorów i odbiorców określa Instrukcja sporządzania informacji zarządczej.

Funkcjonujący w Banku system informacji zarządczej w zakresie istotnych ryzyk umożliwia Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej ocenę poziomu podejmowanego ryzyka.

System kontroli wewnętrznej (art. 111a Prawa bankowego).

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:

1. skuteczności i wydajności działania Banku,
2. wiarygodności sprawozdawczości finansowej, nadzorczej oraz informacji zarządczej,
3. zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
4. bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.

Podstawowym celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Bank posiada system kontroli wewnętrznej dostosowany do ogólnego profilu ryzyka, tj. obejmuje w szczególności obszary obciążone wysokim ryzykiem.

Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

V . Zakres stosowania (CRR art. 437)

Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczy adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Ropczycach.

Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

VI. Fundusze własne (CRR art. 437).

Fundusze własne wyznaczone są zgodnie z przepisami CRR i na dzień 31.12.2020 r. obejmują następujące pozycje:

1. Kapitał Tier I:
 - 1) Instrumenty kapitałowe, spełniające warunki CRR,
 - 2) skumulowane inne całkowite dochody,
 - 3) pozostałe kapitały rezerwowe obejmujące fundusz zapasowy i fundusz rezerwowy (tworzone z odpisów z zysków za kolejne lata oraz wpłat wpisowego),
 - 4) odliczenia z tytułu wartości niematerialnych i prawnych.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2020 roku (w tabeli ujęto pozycje, które występują w Banku).

Lp.	Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe	Kwota w dniu ujawnienia	
1.	Opłacone instrumenty kapitałowe	663 000,00	Instrumenty kapitałowe spełniające warunki CRR; art.26 ust. 1
2.	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	13 646 392,56	art.26 ust.1
3.	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	14 309 392,56	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
4.	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-23 304,40	art.36 ust.1 lit.b), art.37, art.472 ust.4t
5.	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-23 304,40	
6.	Kapitał podstawowy Tier I	14 286 088,16	
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy			
7.	Kapitał Tier II	0	
8.	Łączny kapitał (Łączny kapitał = Kapitał Tier I + Kapitał Tier II)	14 286 088,16	
9.	Aktywa ważone ryzykiem razem	93 395 453	
Współczynniki i bufory kapitałowe			
10.	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,30%	art.92 ust.2 lit.a), art.465
11.	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,30%	art.92 ust.2 lit.b), art.465
12.	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,30%	art.92 ust.2 lit.c)

W funduszach własnych Banku występuje wyłącznie kapitał podstawowy TIER 1.

VII. Wymogi kapitałowe (CRR art.438)

VII.1. Opis metody stosowanej do oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (CRR art.438.a).

1. Minimalne wymogi kapitałowe

Przy wyliczaniu minimalnych wymogów kapitałowych Bank stosuje następujące metody:

- 1) **ryzyko kredytowe** - metoda standardowa, określona w części trzeciej tytułu II rozdział 2 Rozporządzenia CRR,
- 2) **ryzyko operacyjne** - metoda podstawowego wskaźnika bazowego o której mowa w art. 315 - Część Trzecia Tytuł III Rozdział 2 Rozporządzenia CRR.

2. Dodatkowe wymogi kapitałowe

- 1) Bank wyznacza kapitał wewnętrzny na wszystkie zidentyfikowane ryzyka istotne dla Banku, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego (minimalne wymogi kapitałowe) lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa ryzyko, a w szczególności na:

- a) ryzyko kredytowe i koncentracji,
- b) ryzyko operacyjne,
- c) ryzyko płynności,
- d) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- e) ryzyko kapitałowe,
- f) biznesowe,
- g) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

- 2) Dodatkowe wymogi kapitałowe na ryzyka istotne występujące w Banku wylicza się w następujący sposób:

- a) ryzyko płynności - do wyznaczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka płynności wykorzystuje się wartość wskaźnika LCR. Przyjmuje się, że Bank będzie utrzymywał minimalną wartość wskaźnika LCR na poziomie minimum 100%. Wymóg stanowi 8% kosztu pozyskania brakującej kwoty aktywów płynnych do uzyskania minimalnego poziomu LCR na skutek wystąpienia sytuacji skrajnej o której mowa w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- b) ryzyko stopy procentowej - Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym łącznie jak dla portfela bankowego. Dokonywana jest ocena poziomu tego ryzyka obejmująca test warunków skrajnych w zakresie zmiany wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy oraz poziom zmiany wartości ekonomicznej kapitału. Wyniki testu warunków skrajnych dla ryzyka przeszacowania, bazowego i opcji klienta, a także zmian wartości ekonomicznej przy założeniu zmian

stóp procentowych o 200 punktów bazowych w obydwu kierunkach oraz niedopasowania zmian stawek bazowych w wysokości 35 punktów bazowych stanowią podstawę do szacowania kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka stopy procentowej,

- c) ryzyko koncentracji zaangażowań kredytowych - Bank wyznacza wymóg kapitałowy dokonując analizy wykonania limitów zaangażowań ekspozycji kredytowych w działalności kredytowej w odniesieniu do branż oraz zabezpieczeń,
 - d) ryzyko kapitałowe - wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka kapitałowego stanowi większa z wartości wymogu:
 - na koncentrację funduszu udziałowego – wymóg wyznaczany w sytuacji, gdy udział funduszu udziałowego w sumie funduszy własnych posiadanych na datę analizy przekracza ustalony przez Bank poziom; obliczany jest od nadwyżki funduszu udziałowego ponad ustalony poziom, przy zastosowaniu wagi 8%;
 - na koncentrację „dużych” pakietów udziałów – wymóg wyznaczany w sytuacji, gdy udział „dużych” pakietów udziałów w funduszu udziałowym przekracza ustalony przez Bank poziom; wymóg to suma wymogów obliczonych dla każdego „dużego” pakietu jako różnica pomiędzy wartością „dużego” pakietu a wartością 5% funduszu udziałowego, przy zastosowaniu wagi 8%,
 - e) ryzyko biznesowe - w celu wyznaczenia wymogu kapitałowego Bank odnosi się do wyniku finansowego, dokonując analizy wielkości planowanego wyniku finansowego na dany rok, a wielkością zrealizowaną na dzień analizy.
 - f) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej - Bank w ocenie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej dla potrzeb wyznaczania wymogu kapitałowego odnosi się do ustalonego minimalnego poziomu wskaźnika dźwigni. Jeżeli obliczony poziom wskaźnika dźwigni finansowej jest niższy od ustalonego minimalnego poziomu, Bank wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy.
- 3) Wymogi wewnętrzne z tytułu ryzyk wymienionych w Rozporządzeniu UE są równe wymogom minimalnym, ze względu na metody wykorzystywane w ich wyznaczaniu. Bank stosuje metody uproszczone, co oznacza, że wymogi minimalne są liczone w sposób prosty, ale często wyższe niż wymaga skala działalności Banku. Bank bada dostosowanie minimalnych wymogów kapitałowych w procesie przeglądu zarządczego procedury szacowania wymogów wewnętrznych.
- 4) Opis metod stosowanych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych przez Bank zawarty jest w „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Ropczycach”.

VII.2. Rezultaty stosowanego przez Bank wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych przez Nadzór opisanych w Art. 104 ust.1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE(na wniosek odpowiedniego właściwego organu) (CRR art.438.b).

W Banku nie był przeprowadzany proces przeglądu nadzorczego, o którym mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE.

VII.3. 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w Art. 112 Rozporządzenia CRR (w związku ze stosowaniem przez Bank metody standardowej do obliczenia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II) (wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego) rozdział 2 (Metoda standardowa) Rozporządzenia CRR (CRR art.438.c)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2020 r. (w zł)
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	120 099
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	357 797
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	31 168
4.	Ekspozycje wobec instytucji	42 617
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	765 127
6.	Ekspozycje detaliczne	896 221
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	3 314 601
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	165 904
9.	Ekspozycje kapitałowe	140 832
10.	Inne ekspozycje	652 423
RAZEM		6 486 789

VII.4. Kwota wymogów w zakresie funduszy własnych obliczona zgodnie z Art. 92 ust.3 lit. b) i c) Rozporządzenia CRR (CRR art.438.e)

W Banku nie wystąpiły wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c).

VII.5. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Poniższa tabela przedstawia wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyk według stanu na dzień 31.12.2020 r.

Rodzaj ryzyka	Wymagany kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według minimalnych wymogów kapitałowych	Alokacja kapitału według dodatkowych wymogów kapitałowych	Udział kapitału
Ryzyko kredytowe	6 486 789	6 486 789	0	45,41%
Ryzyko rynkowe	0	0	0	0,00%
Ryzyko operacyjne	984 847	984 847	0	6,89%
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	7 471 636	7 471 636	0	52,30%
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0	x	0	0,00%
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	1 643 410	x	1 643 410	11,50%
Ryzyko płynności	0	x	0	0,00%
Ryzyko kapitałowe	20 370	x	20 370	0,14%
Pozostałe ryzyka	0	x	0	0,00%
Kapitał wewnętrzny	9 135 416			63,95%

VIII. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta (CRR art. 439).

Nie dotyczy - Bank nie posiada portfela handlowego.

IX. Bufory kapitałowe (CRR art. 440).

Bank w 2020 roku nie utrzymywał bufora antycyklicznego, ponieważ wskaźnik tego bufora dla ekspozycji polskich zgodnie z art. 83 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym wynosił 0%. Na dzień 31.12.2020 r. Bank nie posiadał ekspozycji poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej.

X. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego (CRR art. 441).

Nie dotyczy - Bank nie jest Bankiem istotnym systemowo.

XI. Informacje w zakresie ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego (CRR art. 442)

XI.1. Stosowane w rachunkowości definicje należności przeterminowanych i o utraconej wartości (CRR art.442.a). Opis strategii (metod) przyjętych do ustalania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego (CRR art.442.b).

1. **Należności przeterminowane** rozumiane są jako należności, których przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 400 złotych, a w przypadku pozostałych klas ekspozycji przeterminowana kwota przekracza 2 000 złotych.
2. **Należności z rozpoznaną utratą wartości** - ekspozycja kredytowa zakwalifikowana do grupy zagrożonych. Bank kwalifikuje należności do kategorii zagrożone zgodnie z przepisami zawartymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone, zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu.

Bank stosuje zasady tworzenia rezerw celowych dla portfela bankowego określone w rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw. W Banku obowiązuje również wewnętrzna instrukcja dotycząca zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych, wskazująca zasady i tryb podejmowania decyzji w sprawie klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych. Przedmiotowe decyzje podejmowane są w okresach wskazanych w Instrukcji, w drodze szczegółowego przeglądu portfela kredytowego z uwzględnieniem terminowości spłat oraz sytuacji ekonomiczno - finansowej podmiotów, a także stanu prawnego zabezpieczenia branego pod uwagę przy pomniejszaniu podstawy tworzenia rezerw celowych.

XI.2. Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnią kwotę ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji (CRR art. 442 c) (liczoną jako średnia arytmetyczna na stanach kwartalnych w roku 2020).

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2020 r. (w zł)	Średnia kwota w okresie 2020 r. (w zł.)
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	64 338 274	64 232 843
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	22 362 326	24 616 542
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	389 601	421 469
4.	Ekspozycje wobec instytucji	80 248 159	62 272 795
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	12 443 559	8 856 309
6.	Ekspozycje detaliczne	16 694 586	18 967 379
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	50 878 450	48 800 362
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 643 090	1 590 568
9.	Ekspozycje kapitałowe	1 760 405	1 757 975
10.	Inne ekspozycje	11 885 574	11 569 296
11.	Inne pozycje - WNiP	23 304	25 584
	RAZEM	262 667 328	243 111 122

XI.3. Struktura geograficzna ekspozycji w podziale na klasy ekspozycji (CRR art. 442 d).

Bank nie stosuje rozbicia struktury geograficznej na obszary pod względem istotnych klas ekspozycji. Bank prowadzi działalność lokalnie, na terenie jednego obszaru geograficznego określonego w Statucie Banku obejmującego swoim zasięgiem tereny o podobnych warunkach ekonomicznych i społecznych.

XI.4. Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach (CRR art. 442 e).

Zaangażowanie w poszczególne segmenty	Kwota zaangażowania wg stanu na 31.12.2020 r. (w zł)	Udział % w sumie ogółem
A. Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	2 681 623	2,66%
B. Górnictwo i wydobywanie	0	0,00%
C. Przetwórstwo przemysłowe	8 909 964	8,84%
D. Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0	0,00%
E. Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	0	0,00%
F. Budownictwo	15 234 685	15,11%
G. Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	14 305 466	14,19%
H. Transport i gospodarka magazynowa	2 953 416	2,93%
I. Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	2 231 830	2,21%
J. Informacja i komunikacja	0	0,00%
K. Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 216 550	1,21%
L. Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	9 071 778	9,00%
M. Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	0	0,00%
N. Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	0	0,00%
O. Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	22 424 785	22,25%
P. Edukacja	481 028	0,48%
Q. Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	0	0,00%
R. Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0	0,00%
S. Pozostała działalność usługowa	1 012 754	1,00%
T. Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0	0,00%
U. Organizacje i zespoły eksterytorialne	0	0,00%
Osoby fizyczne	20 274 329	20,11%
Zaangażowanie ogółem w branży	100 798 208	100%

XI.5. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach (CRR art. 442 f -i).

Poniższa tabela przedstawia aktywa wg. terminów zapadalności (wartość nominalna/ podział podmiotowy)

	Bez określonego terminu	<= 1 tygodnia	> 1 tygodnia <= 1 m-ca	> 1 m-ca <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 roku	> 1 roku <= 2 lat	> 2 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat	Razem
SEKTOR FINANSOWY	25 500 373	84 977 446	0	22 000 000	9 000 000	0	200 000	0	650 000	0	0	142 327 819
Banki centralne	3 730 291	56 950 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60 680 291
Banki i oddziały instytucji kredytowych	21 011 280	28 027 446	0	22 000 000	9 000 000	0	200 000	0	650 000	0	0	80 888 726
Inne monetarne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe instytucje sektora finansowego	758 802	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	758 802
SEKTOR NIEFINANSOWY	1 922 550	67 979	2 792 701	4 055 933	6 051 409	8 444 921	9 861 986	20 746 913	17 893 639	6 292 372	250 181	78 380 584
Przedsiębiorstwa	1 427 956	0	585 401	1 700 116	4 361 418	5 234 182	5 506 357	12 833 953	11 195 915	2 339 607	0	45 184 905
Gospodarstwa domowe	494 559	67 979	2 201 565	2 344 347	1 670 270	3 168 409	4 270 969	7 736 930	6 644 387	3 952 765	250 181	32 802 361
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	35	0	5 735	11 470	19 721	42 330	84 660	176 030	53 337	0	0	393 318
SEKTOR INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH	0	0	86 910	366 665	1 452 774	3 905 549	5 342 009	11 416 517	5 854 361	0	0	28 424 785
Instytucje rządowe szczebla centralnego	0	0	0	0	1 000 000	1 000 000	1 000 000	2 000 000	1 000 000	0	0	6 000 000
Instytucje samorządowe	0	0	86 910	366 665	452 774	2 905 549	4 342 009	9 416 517	4 854 361	0	0	22 424 785
RAZEM	27 422 923	85 045 425	2 879 611	26 422 598	16 504 183	12 350 470	15 403 995	32 163 430	24 398 000	6 292 372	250 181	249 133 188
Struktura w %	11,01%	34,14%	1,16%	10,61%	6,62%	4,96%	6,18%	12,91%	9,79%	2,53%	0,10%	100,00%

Największą grupę zaangażowań stanowią ekspozycje sektora finansowego z terminem zapadalności <=1 tygodnia

XI.6. Kwoty ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowanych w podziale na typy kontrahentów (CRR art. 442 g).

Utratę wartości rozpoznawano w przypadku kredytów, dla których wystąpiło przeterminowanie powyżej 90 dni i identyfikowano indywidualne przesłanki utraty wartości.

Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowane według stanu na 31.12.2020 r. zostały ujęte w poniższej tabeli. Ekspozycje prezentowane są łącznie.

(w zł)

	Wartość bilansowa brutto wg stanu na 31.12.2020 r.	Rezerwy celowe wg stanu na 31.12.2020 r.
SEKTOR FINANSOWY	0	0
Monetarne instytucje finansowe	0	0
Pozostałe instytucje sektora	0	0
SEKTOR NIEFINANSOWY	4 580 993	2 941 456
Przedsiębiorstwa	2 920 808	1 875 982
Przedsiębiorcy indywidualni	1 128 145	533 434
Osoby prywatne	531 575	531 575
Rolnicy indywidualni	430	430
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	35	35
SEKTOR INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH	0	0
Instytucje rządowe szczebla centralnego	0	0
Instytucje samorządowe	0	0
RAZEM	4 580 993	2 941 456

XI.7. Uzgodnienie zmiany stanów odpisów aktualizujących na utratę wartości ekspozycji (CRR art. 442 i).

W poniższej tabeli zaprezentowano wysokość i zmiany w trakcie roku utworzonych rezerw celowych na kapitał oraz odpisów aktualizujących na odsetki.

Kategoria:	normalne	pod obserwacją	poniżej standardu	wątpliwe	stracone	Razem
Stan na początek okresu	165 415,44	278,62	35 183,79	0,00	2 650 750,74	2 851 628,59
Zwiększenia z tytułu:	54 076,04	6,43	44 309,57	0,00	291 819,13	390 211,17
- utworzenia rezerw w ciężar kosztów	54 076,04	6,43	44 309,57	0,00	291 328,16	389 720,20
- przeniesienia księgowe bilansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	490,97	490,97
- przeniesienia księgowe z kont pozabilansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia z tytułu:	84 137,25	79,09	23 303,13	0,00	64 465,59	171 985,06
- rozwiązania rezerw w dochody	83 654,26	79,09	23 303,13	0,00	59 299,18	166 335,66
- przeniesienia księgowe bilansowe	482,99	0,00	0,00	0,00	0,00	482,99
- umorzenia w ciężar rezerw	0,00	0,00	0,00	0,00	5 166,41	5 166,41
- przeniesienia księgowe na konta pozabilansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	135 354,23	205,96	56 190,23	0,00	2 878 104,28	3 069 854,70

XI.8. Informacja na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych, zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10

		Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych							
		a	b	c	d	e	f	g	h
		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 finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości				
1.	Kredyty i zaliczki		763 214		763 214		168 503	594 711	
2.	banki centralne								
3.	instytucje rządowe								
4.	instytucje kredytowe								
5.	inne instytucje finansowe								
6.	przedsiębiorstwa niefinansowe								
7.	gospodarstwa domowe		763 214		763 214		168 503	594 711	
8.	Dłużne papiery wartościowe								
9.	Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10.	łącznie		763 214		763 214		168 503	594 711	

Raport nr 2: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania													
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
			Nieprzeterminowane lub przeterminowane a dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	Kredyty i zaliczki	177 485 251	177 485 251	-	4 580 993	1 446 878	171 952	341 385	516 917	2 103 861			4 580 993
2	<i>Banki centralne</i>												
3	<i>Instytucje rządowe</i>	22 362 326	22 362 326										
4	<i>Instytucje kredytowe</i>	80 875 343	80 875 343										
5	<i>Inne instytucje finansowe</i>												
6	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	42 713 395	42 713 395		2 920 808	676 712	149 943	274 570	149 505	1 670 078			2 920 808
7	<i>w tym MSP</i>	42 713 395	42 713 395		2 920 808	676 712	149 943	274 570	149 505	1 670 078			2 920 808
8	<i>Gospodarstwa domowe</i>	31 534 187	31 534 187		1 660 185	770 166	22 009	66 815	367 412	433 783			1 660 185
9	Dłużne papiery wartościowe	63 817 362	63 817 362										
10	<i>Banki centralne</i>	56 949 153	56 949 153										
11	<i>Instytucje rządowe</i>	6 010 201	6 010 201										
12	<i>Instytucje kredytowe</i>	858 008	858 008										
13	<i>Inne instytucje finansowe</i>												
14	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>												
15	Ekspozycje pozabilansowe	16 081 447	16 081 447		38 224	38 224							
16	<i>Banki centralne</i>												
17	<i>Instytucje rządowe</i>												
18	<i>Instytucje kredytowe</i>												
19	<i>Inne instytucje finansowe</i>												
20	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	13 390 446	13 390 446		38 224	38 224							
21	<i>Gospodarstwa domowe</i>	2 691 001	2 691 001										
22	Łącznie	257 384 060	257 384 060	-	4 619 217	1 485 102	171 952	341 385	516 917	2 103 861			4 580 993

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy																
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		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 rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwa nych
			w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3			
1	Kredyty i zaliczki				763 214						168 503					594 711
2	Banki centralne															
3	Instytucje rządowe															
4	Instytucje kredytowe															
5	Inne instytucje finansowe															
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
7	w tym MSP															
8	Gospodarstwa domowe				763 214						168 503					594 711
9	Dłużne papiery wartościowe															
10	Banki centralne															
11	Instytucje rządowe															
12	Instytucje kredytowe															
13	Inne instytucje finansowe															
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
15	Ekspozycje pozabilansowe															
16	Banki centralne															
17	Instytucje rządowe															
18	Instytucje kredytowe															
19	Inne instytucje finansowe															
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21	Gospodarstwa domowe															
22	Łącznie				763 214						168 503					594 711

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne			
		a	b
		Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe		
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
3	Nieruchomości mieszkalne		
4	Nieruchomości komercyjne		
5	Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)		
6	Kapitał własny i instrumenty dłużne		
7	Pozostałe		
8	łącznie		

XII. Aktywa wolne od obciążeń (CRR art. 443).

Dany składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu ochronę, zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której zakresu nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).

Na dzień 31.12.2020 r. wszystkie aktywa Banku wolne są od obciążeń.

Aktywa Banku wolne od obciążeń prezentuje tabela poniżej.

(w zł)

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa aktywów nieobciążonych
Aktywa instytucji sprawozdającej	0		256 369 602	
Instrumenty udziałowe	0		1 053 635	
Dłużne papiery wartościowe	0		63 817 362	
w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0		6 010 201	
W tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0		858 008	
Inne aktywa	0		12 509 377	
Kredyty na żądanie	0		27 131	
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0		178 962 097	

Zabezpieczenia otrzymane prezentuje poniższa tabela.

(w zł)

	Wartość godziwa obciążonego zabezpieczenia otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone	Wartość nominalna otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które nie mogą zostać obciążone
Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję sprawozdającą	0	156 157 947
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0	119 946 576
Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję sprawozdającą, Inne otrzymane zabezpieczenia	0	36 211 371
Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż	0	0

XIII Korzystanie z ECAI (CRR art. 444)

Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych zgodnie z Artykułem 138 rozporządzenia nie stosuje takich ocen jakości kredytowej i odwołuje wyznaczenie ECAI, za wyjątkiem stopnia oceny jakości kredytowej, który przypisuje się ekspozycjom wobec rządu centralnego i pośrednio dla celów wyznaczenia wagi ryzyka dla ekspozycji wobec instytucji nie posiadających ratingu. Przyjęto w tym zakresie jako wyznaczoną ECAI: Fitch Ratings. Takie podejście uzasadnia, iż Bank nie współpracuje z podmiotami mogącymi wykazać się ratingami.

XIV. Ryzyko rynkowe (CRR art. 445)

Nie dotyczy. Bank nie prowadzi działalności walutowej.

XV. Ryzyko operacyjne (CRR art. 446)

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego jest wyliczany zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego.

Poniżej przedstawiono informację o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r.

Rodzaje/ kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto (w zł)	Transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank (w zł)
1. Oszustwa zewnętrzne,	0	0	0
2. Oszustwa wewnętrzne,	0	0	0
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	0	0	0
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	0	0	0
5. Uszkodzenia aktywów,	0	0	0
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów,	1 813,02	0	1 813,02
7. Wykonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	3 200,61	0	3 200,61
Razem	5 013,63	0	5 013,63

XVI. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym (CRR art. 447).

Bank posiada papiery kapitałowe (akcje i udziały), zaliczone do portfela bankowego, nabyte ze względów strategicznych.

Posiadane papiery Bank zalicza do aktywów trwałych i wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

L.p.	Rodzaj ekspozycji	Wartość bilansowa (w zł)
1.	Akcje Banku BPS S.A.	947 985
2.	Udziały w BS W Wielopolu Skrzyńskim	100 200
3.	Udziały w Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych S.A.	450
4.	Udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	5 000
Razem		1 053 635

Akcje nie są notowane na giełdzie.

Zestawienie pozostałych papierów wartościowych według stanu na dzień 31.12.2020 r. przedstawiono poniżej:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa (w zł)	Wartość rynkowa (w zł)	Wartość godziwa (w zł)
1.	Obligacje Skarbu Państwa	6 010 201	6 010 201	6 010 201
2.	Bony pieniężne NBP	56 949 153	56 949 153	56 949 153
3.	Obligacje BPS S.A.	858 008	858 008	858 008
Razem		63 817 362	63 817 362	63 817 362

XVII. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym (CRR art. 448)

XVII.1. Charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia (w tym, założenia dotyczące przedterminowej spłaty kredytów i zachowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności) oraz częstotliwość pomiarów ryzyka stopy procentowej (CRR art. 448 a).

Analizy ryzyka stopy procentowej Banku sporządzane są w cyklu miesięcznym, na podstawie danych bilansowych i pozabilansowych według stanu na koniec ostatniego dnia każdego miesiąca.

Luka przyjmuje wartości dodatnie, co oznacza że bilans Banku jest wrażliwy po stronie aktywnej i narażony jest przy zniżkach stóp procentowych na zmniejszenie wyniku netto odsetek. Wrażliwość bilansu na zmiany stóp wynika głównie z ryzyka przeszacowania i bazowego. Ryzyko opcji klienta związane z przedterminowymi spłatami kredytów lub wcześniejszymi zerwaniami depozytów ma mniejsze znaczenie.

Luka stopy procentowej w portfelu bankowym na 31.12.2020 r.:

(w zł)

	Okres przeszacowania							
	1 dzień	od 2 do 30 dni	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 12 m-cy	pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Luka w przedziałach przeszacowań	56 507 348	100 072 744	-175 289 414	11 934 335	1 672 787	929 721	1 883 306	1 000 000
Luka skumulowana	56 507 348	156 580 092	-18 709 322	-6 774 987	-5 102 200	-4 172 479	-2 289 173	-1 289 173

XVII.2. Wahania w zakresie zysku, wartości gospodarczej lub innego stosownego wskaźnika używanego przez kierownictwo Banku i do oceny skutków szokowych wzrostów lub spadków stóp procentowych (CRR art. 448 b).

W ramach testów warunków skrajnych bada się w Banku wpływ równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 200 p.b., na:

1. Zmianę wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy, w relacji do funduszy własnych i w relacji do annualizowanego wyniku odsetkowego; na dzień 31.12.2020 r. uzyskano wyniki:
 - wzrost stóp procentowych 20,8% funduszy własnych, 62,9 ,0% wyniku odsetkowego;
 - spadek stóp procentowych - 21% funduszy własnych, -63,3 % wyniku odsetkowego.
 Test warunków skrajnych wykazał, że zagrożeniem dla zmian wyniku odsetkowego jest spadek stóp procentowych, a podstawowym czynnikiem mającym wpływ na spadek wyniku odsetkowego jest większa wrażliwość na zmiany oprocentowania aktywów niż pasywów (wyższy spadek przychodów odsetkowych w stosunku do kosztów) – efekt niskich stóp procentowych po stronie zobowiązań,
2. Zmianę wartości ekonomicznej kapitału na skutek zmian stóp procentowych, która stanowi oszacowaną stratę związaną z opóźnieniem przeszacowania aktywów i pasywów w relacji do funduszy własnych:
 - a) Test warunków skrajnych – zmiana o 200 p.b. - zmiana wartości ekonomicznej wynosi 472,1 tys. zł, co stanowi 3,30% funduszy własnych,
 - b) Test scenariuszowy – wartość zmiany maksymalna wynosi 584,6 tys. zł, co stanowi 4,09% kapitału podstawowego Tier 1,
 - c) Test odwrócony dla zmiany EVE – poziom zmiany stóp, który spowoduje przekroczenie wskaźnika 20% zmiany EVE w relacji do funduszy własnych, wynosi 14,87%.

XVIII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne (CRR art. 449)

Nie dotyczy - Bank nie posiada pozycji sekurytyzacyjnych.

XIX. Polityka w zakresie wynagrodzeń (CRR art. 450) oraz informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22 aa Ustawy Prawo Bankowe (art. 111 a Prawa bankowego)

Ogólne zasady ustalania, przyznawania i wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń na stanowiskach kierowniczych w Banku zostały określone w Polityce wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Ropczycach, opracowanej na podstawie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku.

Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze składa się z wynagrodzenia stałego i wynagrodzenia zmiennego (premii uznaniowej). Do kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka zaliczani byli Członkowie Zarządu, Główny Księgowy oraz Stanowisko ds. Zgodności. W przypadku wynagrodzeń zmiennych podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena efektów pracy danej osoby zajmującej stanowisko kierownicze.

Oceny efektów pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze dokonuje się w oparciu o parametry finansowe osiągnięte przez cały Bank oraz niefinansowe. Łączne wynagrodzenie zmienne przyznawane osobom objętym niniejszą polityką nie powinno być ustalane na poziomie ograniczającym zdolności Banku do zwiększania jego bazy kapitałowej.

W trakcie 2020 roku Rada Nadzorcza sprawująca nadzór nad polityką wynagrodzeń odbyła 5 posiedzeń.

Informacje o sumie wypłaconych w 2020 r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego:

(w zł)

Lp.	Stanowiska kierownicze	Stale składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	514 560	133 620	4
2.	Pozostali pracownicy zajmujący stanowiska kierownicze zgodnie z Polityką wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego	179 545	32 200	3

W Banku nie przyznaje się indywidualnych odpraw emerytalnych. Z uwagi na skalę działalności Banku Rada Nadzorcza nie powołała komitetu ds. wynagrodzeń. W roku 2020 nie wystąpiły płatności związane z zatrudnieniem i ustaniem zatrudnienia w przypadku stanowisk objętych Polityką wynagradzania.

Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedzialności i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ropczycach spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku.

XX. Dźwignia finansowa (CRR art. 451).

Bank oblicza wskaźnik dźwigni na koniec każdego miesiąca, zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/62 jako kapitał Tier I podzielony przez miarę ekspozycji całkowitej.

Bank przy obliczeniu wskaźnika dźwigni nie stosuje odstępstw określonych w art. 499 ust. 2 i 3 Rozporządzenia 575/2013. Wskaźnik dźwigni jest kalkulowany zarówno w odniesieniu do kapitału Tier I jak i według definicji przejściowej kapitału Tier I.

Wskaźnik dźwigni	31.12.2020 r.	składowe
Wskaźnik dźwigni - wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję Kapitału Tier I,	5,44	14 286 088/ 262 620 720
Wskaźnik dźwigni – definicja przejściowa	5,44	14 286 088/ 262 620 720

XV. Techniki ograniczenia ryzyka kredytowego (CRR art. 453)

1. Bank nie stosował kompensowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych, jako technik ograniczania ryzyka kredytowego.
2. Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z Instrukcją ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.
3. Zasady wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi reguluje Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych.
4. W Banku przyjmowane są następujące rodzaje zabezpieczeń:
 - 1) hipoteka,
 - 2) cesja praw z polisy ubezpieczeniowej,

- 3) przewłaszczenie,
- 4) zastaw rejestrowy,
- 5) poręczenie,
- 6) weksel własny.

Ustanowienie określonych typów zabezpieczeń uzależnione jest między innymi od całkowitego zaangażowania Banku wobec klienta, sytuacji ekonomiczno - finansowej klienta, rodzaju klienta oraz produktu. Przy ustanawianiu zabezpieczeń Bank stosuje zasadę dywersyfikacji zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych jak i osobowych.

5. Bank nie realizował transakcji w zakresie kredytowych instrumentów pochodnych.
6. Bank monitoruje koncentrację ryzyka kredytowego w zależności od przyjętych zabezpieczeń.
7. Bank wykorzystywał zabezpieczenia do pomniejszenia podstawy tworzenia rezerwy celowej na dzień 31.12.2020 r. Wykorzystywane zabezpieczenia dotyczyły 3 klientów, na łączną kwotę 1 414 777 zł.

Ropczyce, dnia 28.06.2021 r.

Sporządził:

Zatwierdził:

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ropczycach