

## **Informacje**

### **z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Chłopicach według stanu na dzień 31.12.2021 roku**

#### **I. Informacje ogólne:**

1. Bank Spółdzielczy w Chłopicach, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Chłopice 192 37 – 561 Chłopice, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2021 roku.
2. W 2021 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej: Centrala Banku w Chłopicach, Oddział Banku w Rokietnicy, Stały Punkt Kasowy w Łowcach.
3. Według stanu na dzień 31.12.2021 roku Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

#### **II Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami**

1. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
  - 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
  - 2) metodę podstawowego wskaźnika (BIA) w zakresie ryzyka operacyjnego.
2. Do podstawowych istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:
  - 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
  - 2) ryzyko płynności,
  - 3) ryzyko stopy procentowej,
  - 4) ryzyko operacyjne, (w tym braku zgodności)
  - 5) ryzyko kapitałowe
  - 6) biznesowe, będące pochodną pozostałych ryzyk, zarządzane w procesie planowania
  - 7) wystąpienia warunków skrajnych w zakresie adekwatności kapitałowej

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

W Banku funkcjonuje Strategia zarządzania ryzykami, która stanowi załącznik do niniejszej informacji. Ponadto w ramach Założeń do planu ekonomiczno-finansowego w Banku funkcjonują polityki w zakresie zarządzania następującymi rodzajami ryzyka:

- 1) Polityka handlowa
- 2) Polityka kredytowa
- 3) Polityka płynności
- 4) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej

- 5) Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym
- 6) Polityka zgodności
- 7) Polityka kapitałowa
- 8) Polityka inwestycyjna
- 9) Zasady zarządzania ładem korporacyjnym

Które stanowią załączniki do niniejszej informacji.

3. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Sprawozdawczości, które na dzień 31.12.2021 roku obejmowało swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk oraz adekwatności kapitałowej. Informacje na temat metod, procesów, technik redukcji ryzyka zawierają załączniki do niniejszej Informacji.

### **III. Fundusze własne**

**1.** *Podstawowe informacje o warunkach umownych dotyczących głównych cech wszystkich pozycji i składników funduszy własnych.*

2. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2021 roku.

Wyszczególnienie	Kwota
Fundusze podstawowe	9 287 377,49
Fundusze zasadnicze	9 332 960,93
fundusz udziałowy	255 800,00
fundusz zasobowy	9 042 286,74
fundusz rezerwowy	34 874,19
pozycje dodatkowe funduszy podstawowych niepodzielony zysk z lat ubiegłych	
fundusz ogólnego ryzyka bankowego zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego (pomniejszone o przewidywane obciążenia i dywidendy) inne pozycje bilansu Banku, określone przez KNF	
pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	45 583,44
wartości niematerialne i prawne	45 583,44

niepodzielona strata z lat ubiegłych strata na koniec okresu sprawozdawczego strata w trakcie zatwierdzania inne pomniejszenia funduszy podstawowych, określone przez KNF	
pozycje pomniejszające fundusze podstawowe brakująca kwota rezerw celowych inwestycje kapitałowe w podmiotach finansowych	
Fundusze uzupełniające fundusz z aktualizacji majątku trwałego zobowiązania podporządkowane fundusze tworzone ze środków własnych lub obcych zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty o podobnym charakterze, inne pozycje określone przez KNF pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez KNF	46 521,82 46 521,82
pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające brakująca kwota rezerw celowych inwestycje kapitałowe w podmiotach finansowych	
Fundusze własne	9 333 899,31
Całkowity wymóg kapitałowy	959 900

Fundusze własne wg Rozporządzenia 575/2013

Fundusze	Stan na 2021 rok
Fundusz udziałowy	29 680,00
Fundusz zasobowy	9 042 286,74
Pozostałe fundusze kapitału Tier I podstawowy	81 396,01
Kapitał Tier I	9 107 779,31
Pomniejszenia	45 583,44
Kapitał założycielski	
Razem uznany kapitał	9 107 779,31
Wymogi kapitałowe	959 900,00
Zysk netto	121 305,26
Wskaźnik kapitałowy Tier podstawowy I	75,91
Wskaźnik kapitałowy Tier I	75,91
Łączny wskaźnik kapitałowy	75,91

3. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

#### IV Adekwatność kapitałowa

1. Metody wyliczania wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Chłopicach” stanowiąca załącznik do niniejszej Informacji.
2. Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	Ekspozycje detaliczne	54 190,00
2	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	135 943,00
3	Samorządy	32 640,00
4	Banki	55 643,00
5	Przeterminowane	

6	Pozostałe kredyty	422 735
7	Rządy i banki centralne	2 484
8	Pozostałe	63 220
9	Organy administracji	0
	<b>RAZEM</b>	<b>766 855</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	ryzyko kredytowe	30% f.wł. 2 732tys.zł
2.	ryzyko rynkowe (walutowe)	0
3.	Minimalne wymogi kapitałowe z tyt. koncentracji w tym:	5%f.wł. 455tys.
	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	2%f.wł. 182 tys.zł
	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	3%f.wł. 273 tys.zł
4.	ryzyko operacyjne	10%f.wł. 911 tys.zł
	<b>RAZEM</b>	<b>50%f.wł. 4 553 tys.zł</b>

4. Poniższe zestawienie przedstawia poziom wewnętrznych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka Filaru II NUK.

Wyszczególnienie	Kwota
1. ryzyko płynności	2% f. wł. 182 tys. zł
2. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	2% f. wł. 182 tys. zł

3. ryzyko koncentracji zaangażowań	2% f. wł.	182 tys. zł
4. ryzyko kapitałowe (reputacji)	2% f. wł.	182 tys. zł
5. pozostałe ryzyka	2% f.wł.	182 tys. zł
<b>RAZEM</b>	<b>10% f. wł.</b>	<b>910 tys. zł</b>

## V Ryzyko kredytowe

1. Według stanu na dzień 31.12.2021r. 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 według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2021 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2021 r. w zł
1.	ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	26 778 351,00
2.	ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	2 040 000,00
3.	ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	
4.	ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	
5.	ekspozycje wobec instytucji	25 567 900,00
6.	ekspozycje wobec przedsiębiorców	2 636 180,00
7.	ekspozycje ekspozycje detaliczne	926 436,00

8.	ekspozycje pozostałe lub zabezpieczone na nieruchomościach	5 454 212,00
9.	ekspozycje przeterminowane	
10.	ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	
11.	ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	
12.	pozycje sekurytyzacyjne	
13.	ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorców	
14.	ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	
15.	inne ekspozycje	2 675 004,00
	RAZEM	66 078 083,00

Bank przyjmuje, iż klasy ekspozycji kredytowych, które stanowią więcej niż 20% portfela kredytowego wyznaczają istotne klasy ekspozycji. Do istotnych klas ekspozycji kredytowych zaliczane są zatem następujące klasy:

1. Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	w kwocie	26 778 351,00
2. Ekspozycje zabezpieczone hipotecznie	w kwocie	5 454 212,00
3. Ekspozycje wobec instytucji	w kwocie	25 567 900,00
4. Ekspozycje wobec przedsiębiorców	w kwocie	2 636 180,00
5. Inne ekspozycje	w kwocie	2 675 004,00

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

4.1. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2021 roku przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1.	Banki Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	36 340 262,90 36 340 262,90
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	
3.	Pomocnicze instytucje finansowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	
4.	Instytucje ubezpieczeniowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	
	Razem zaangażowanie w sektorze finansowym	36 340 262,90

4.2. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2021 roku przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	



2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	1 770 171,54 1 770 171,54
3.	Przedsiębiorcy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	370 171,98 370 171,98
4.	Osoby prywatne Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	3 183 136,54 3 183 136,54
5.	Rolnicy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	3 247 493,57 2 918 983,67 328 509,90
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	
	<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>	<b>8 570 973,63</b>

4.3 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2021 roku przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Należności normalne	2 040 000,00
Należności pod obserwacją	
Należności zagrożone	
<b>Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym</b>	<b>2 040 000,00</b>

4.4 Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2021 roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Branże	Wartość w zł
1.	Rolnictwo, poza działami specjalnymi produkcji	3 247 493,57
	Należności normalne	2 918 983,67
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	328 509,90
2.	Produkcja artykułów spożywczych	1 591 998,54
	Należności normalne	1 591 998,54
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
3.	Działy specjalne produkcji rolnej	178 173,00
	Należności normalne	178 173,00
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
4.	Zakwaterowanie i usługi gastronomiczne	
	Należności normalne	
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	

5.	Budownictwo Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	
6.	Handel i usługi Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	48 600,00 48 600,00
7.	Transport	
8.	Inne (Pozostałe) Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	3 504 708,52 3 504 708,52
	Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym	<b>8 570 973,63</b>

5. Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na istotne klasy należności według stanu na dzień 31.12.2021 roku przedstawia poniższa tabela:

<b>Istotne klasy należności (stanowiące min.20% obliga w tys. złotych)</b>	a'vist a	1-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lat	3-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	powyż ej 20 lat
<i>Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rolników indywidualnych</i>		329	103	227	733	1 256	405	195		
<i>Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec osób prywatnych</i>		61	129	180	326	924	590	568	405	
<i>Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec budżetu</i>			230	230	460	1 120				

6. Struktura należności z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowane w rozbiciu na istotne klasy ekspozycji kredytowych według stanu na dzień 31.12.2021 r. przedstawiają poniższe tabele.

Lp.	<i>np. Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec osób prywatnych</i>	Wartości w zł
1.	Należności normalne Rezerwy celowe Korekta wartości Odsetki	2 982 339,64 14 360,68 39 266,53 7 743,36
2.	Należności pod obserwacją Kredyty pod obserwacją Kredyty przeterminowane Rezerwy celowe Korekta wartości Odsetki	
3.	Należności zagrożone Kredyty zagrożone Kredyty przeterminowane Rezerwy celowe Korekta wartości Odsetki	
	<b>RAZEM</b>	<b>2 936 455,79</b>

Lp.	<i>np. Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rolników</i>	Wartości w zł
1.	Należności normalne Korekta wartości Odsetki	3 758 739,13 35 664,97 254,37

2.	Należności pod obserwacją Kredyty pod obserwacją Kredyty przeterminowane Rezerwy celowe Korekta wartości Odsetki	
3.	Należności zagrożone Kredyty zagrożone Kredyty przeterminowane Rezerwy celowe Korekta wartości Odsetki Odpis aktualizacyjny	298 820,00 298 820,00  298 820,00  29 683,73 29 683,73
	<b>RAZEM</b>	<b>3 723 328,53</b>

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

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

#### VI. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień 31.12.2021 roku przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
-----	-------------------	---	---

1.	Akcje Banku Zrzeszającego serii H		380 313.35
	Serii J		190 156.00
	Serii K		70 000.00
	RAZEM		<b>640 469.35</b>

2. Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień 31.12.2021 roku przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa w zł	Wartość rynkowa w zł	Wartość godziwa w zł
	Bony pieniężne	32 642 058,52	32 680 000,00	32 680 000,00
	Certyfikaty depozytowe itp.			
	RAZEM	32 642 058,52	32 680 000,00	32 680 000,00

#### VII. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

1. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej, stanowiącej załącznik do niniejszej informacji.
2. Wpływ szokowej zmiany rynkowych stóp procentowych na wynik finansowy (nagły spadek stóp procentowych o 2 p.p.) według stanu na dzień 31.12.2021 r. wyniósł 241,6 tys. zł.

#### VIII. Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej, zgodnie z zał. 17 do uchwały nr 76/2010 KNF – informacje jakościowe i ilościowe:

Niżej wymienione informacje są zawarte w Instrukcji ustanawiania prawnych form zabezpieczeń oraz w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym stanowiącej załącznik do niniejszej Informacji:

1. Politykę i procedury wyceny i zarządzania zabezpieczeniami kredytowymi.
2. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń kredytowych przyjmowanych przez Bank.
3. Opis zasad polityki w zakresie zarządzania ryzykiem rezydualnym.

Wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik redukcji ryzyka kredytowego według stanu na dzień 31.12.2021 r.

l.p.	Ekspozycje kredytowe w podziale na sytuacje	Stan przed zastosowaniem technik redukcji ryzyka
1	Ekspozycje kredytowe ogółem W tym w sytuacji:	<b>10 182 094,60</b>
2	Normalnej:	<b>9 883 274,60</b>
3	Pod obserwacją:	
4	Poniżej standardu:	
5	Wątpliwe:	
6	Stracone:	<b>298 820,00</b>

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

Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia dla członków Zarządu oraz innych osób zajmujących stanowiska kierownicze, zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF znajdują się w załączonej Polityce ustalania zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

X. Informacje ilościowe:

Informacje o sumie wypłaconych w 2021 r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu uchwały 258/2011 KNF.

	Stanowiska kierownicze	Stałe składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	177 773,77 zł		4
2.	Pozostali pracownicy zajmujący stanowiska kierownicze zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF	0	0	0

Informacje o sumie wypłaconych w 2021 r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF:  
tys. zł

L.p.	Tytuł wynagrodzenia:	Wartość:
1.	Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	30 600,00
2.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	1
3.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	30 600,00
4.	Suma wypłat zmiennych składników wynagradzania z tytułu nawiązania w 2020r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
5.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
6.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0

Data: 03.07.2022 r.

Sporządziła: M.Klepak

Zatwierdziła: W.Szpunar