

Informacje

z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Chłopicach według stanu na dzień 31.12.2022 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 31.12.2022 roku.
2. W 2022 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 31.12.2022 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 31.12.2022 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 31.12.2022 roku.

Wyszczególnienie	Kwota
Fundusze podstawowe	9 417 418,62
Fundusze zasadnicze	9 453 566,19
fundusz udziałowy	255 100,00
fundusz zasobowy	9 163 592,00
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	36 147,57
wartości niematerialne i prawne	36 147,57

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	9 463 940,44
Całkowity wymóg kapitałowy	993 555

Fundusze własne wg Rozporządzenia 575/2013

Fundusze	Stan na 2022 rok
Fundusz udziałowy	255 100,00
Fundusz zasobowy	9 163 592,00
Pozostałe fundusze kapitału Tier I podstawowy	81 396,01
Kapitał Tier I	9 500 088,01
Pomniejszenia	36 147,57
Kapitał założycielski	
Razem uznany kapitał	9 463 940,44
Wymogi kapitałowe	993 555,00
Zysk netto	1 631 838,86
Wskaźnik kapitałowy Tier podstawowy I	76,20
Wskaźnik kapitałowy Tier I	76,20
Łączny wskaźnik kapitałowy	76,20

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	59 840,00
2	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	104 280,00
3	Samorządy	17 920,00
4	Banki	51 763,00
5	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	

6	Kredyty zabezpieczone na nieruchomościach	399 109,00
7	Rządy i banki centralne	9 315,00
8	Pozostałe	65 777,00
9	Organy administracji	0
	RAZEM	708 004

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 839tys.zł
2.	ryzyko rynkowe (walutowe)	0
3.	Minimalne wymogi kapitałowe z tyt. koncentracji w tym:	5%f.wł. 473 tys.zł
	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	2%f.wł. 189 tys.zł
	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	3%f.wł. 284 tys.zł
4.	ryzyko operacyjne	10%f.wł. 946 tys.zł
	RAZEM	50%f.wł. 4 258 tys.zł

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

Wyszczególnienie	Kwota
1. ryzyko płynności	2% f. wł. 189 tys. zł
2. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	2% f. wł. 189 tys. zł

3. ryzyko koncentracji zaangażowań	2% f. wł.	189 tys. zł
4. ryzyko kapitałowe (reputacji)	2% f. wł.	189 tys. zł
5. pozostałe ryzyka	2% f.wł.	189 tys. zł
RAZEM	10% f. wł.	945 tys. zł

V Ryzyko kredytowe

1. Według stanu na dzień 31.12.2022r. 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 31.12.2022 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2022 r. w zł
1.	ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	50 165 619,00
2.	ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	1 120 000,00
3.	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	
4.	ekspozycje wobec instytucji	6 187 609,00
5.	ekspozycje wobec przedsiębiorców	2 006 887,00
6.	ekspozycje ekspozycje detaliczne	1 010 657,00
7.	ekspozycje pozostałe lub zabezpieczone na nieruchomościach	5 194 759,00
8.	ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	

9.	Ekspozycje kapitałowe	640 469,00
10.	Inne pozycje	1 732 854,00
	RAZEM	68 058 854,00

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	50 165 619,00
2. Ekspozycje zabezpieczone hipotecznie w kwocie	5 194 759,00
3. Ekspozycje wobec instytucji w kwocie	6 187 609,00
4. Ekspozycje wobec przedsiębiorców w kwocie	2 006 887,00
5. Inne ekspozycje w kwocie	1 732 854,00

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 31.12.2022 roku przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1.	Banki	6 338 987,12
	Należności normalne	6 338 987,12
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
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	6 338 987,12

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	1 607 499,07 1 602 499,07 5 000,00
3.	Przedsiębiorcy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	36 336,55 36 336,55
4.	Osoby prywatne Należności normalne	2 883 879,33 2 883 879,33

	Należności pod obserwacją Należności zagrożone	
5.	Rolnicy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	3 301 502,88 2 972 992,98 328 509,90
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	
	Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym	7 829 217,83

4.3 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2022 roku przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Należności normalne	1 020 000,00
Należności pod obserwacją	
Należności zagrożone	
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	1 020 000,00

4.4 Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2022 roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Branże	Wartość w zł
-----	--------	--------------

1.	Rolnictwo, poza działami specjalnymi produkcji Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	3 301 502,88 2 972 992,98 328 509,90
2.	Produkcja artykułów spożywczych Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	1 451 390,28 1 451 390,28
3.	Działy specjalne produkcji rolnej Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	156 108,79 156 108,79
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	36 000,00 36 000,00
7.	Transport	

8.	Inne (Pozostałe)	2 884 215,88
	Należności normalne	2 884 215,88
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
	Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym	7 829 217,83

5. Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na istotne klasy należności według stanu na dzień 31.12.2022 roku przedstawia poniższa tabela:

Istotne klasy należności (stanowiące min.20% obliga w tys. złotych)	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>		367	310	240	687	942	389	247	120	
<i>Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec osób prywatnych</i>		59	110	157	294	886	515	520	343	
<i>Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec budżetu</i>			155	155	310	500				

6. Struktura należności z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowane w rozbiciu na istotne klasy ekspozycji kredytowych według stanu na dzień 31.12.2022 r. przedstawiają poniższe tabele.

Lp.	<i>np. Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec osób prywatnych</i>	Wartości w zł
1.	Należności normalne	2 872 176,01
	Rezerwy celowe	15 524,01
	Korekta wartości	36 938,55
	Odsetki	11 703,32

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	
	RAZEM	2 831 416,77

Lp.	<i>np. Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rolników</i>	Wartości w zł
1.	Należności normalne Korekta wartości Odsetki	2 971 133,81 27 441,58 1 865,34
2.	Należności pod obserwacją Kredyty pod obserwacją Kredyty przeterminowane Rezerwy celowe Korekta wartości Odsetki	
3.	Należności zagrożone Kredyty zagrożone Kredyty przeterminowane Rezerwy celowe	298 820,00 298 820,00 298 820,00

	Korekta wartości	
	Odsetki	29 683,73
	Odpis aktualizacyjny	29 683,73
	RAZEM	2 945 557,57

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 31.12.2022 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		640 469.35

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	49 962 666,67	50 000 000,00	50 000 000,00
	Certyfikaty depozytowe itp.			
	RAZEM	49 962 666,67	50 000 000,00	50 000 000,00

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 31.12.2022 r. wyniósł 145,8 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 31.12.2022 r.

I.p.	Ekspozycje kredytowe w podziale na sytuacje	Stan przed zastosowaniem technik redukcji ryzyka
1	Ekspozycje kredytowe ogółem W tym w sytuacji:	8 899 005,25
2	Normalnej:	8 595 185,25
3	Pod obserwacją:	
4	Poniżej standardu:	5 000,00
5	Wątpliwe:	

6	Stracone:	298 820,00
---	-----------	-------------------

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 2022 r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu uchwały 258/2011 KNF.

	Stanowiska kierownicze	Stałe składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	244 680,00 zł	36 490,00	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	0
2.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
3.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0
4.	Suma wypłat zmiennych składników wynagradzania z tytułu nawiązania w 2021r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
5.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
6.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0

Data: 03.07.2023 r.

Sporządziła: M.Klepek

Zatwierdziła: W.Szpunar

