



# Bank Spółdzielczy w Szczytnie

Grupa BPS

rok zał. 1910

*Od ponad 110 lat*

*jesteśmy z Wami*

**Zespół Zarządzania Ryzykami i Sprawozdawczości**

Plac Juranda 3, 12-100 Szczytno

tel./fax: 89 623 28 21, e-mail: ryzyka@bsszczytno.pl

**Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej  
Banku Spółdzielczego w Szczytnie  
podlegająca ogłoszeniu  
według stanu na dzień 31.12.2020 roku**

**Szczytno, 2021 rok**

## SPIS TREŚCI

I. Wstęp .....	3
II. Informacje ogólne .....	3
III. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka .....	4
IV. Opis struktury organizacyjnej w zakresie zarządzania ryzykami .....	4
V. Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru Członków Zarządu Banku, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane .....	5
VI. Fundusze własne .....	5
VII. Adekwatność kapitałowa.....	6
VIII. Ryzyko kredytowe.....	7
IX. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnione w portfelu handlowym - art. 447 Rozporządzenia .....	9
X. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia .....	10
XI. Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia .....	10
XII. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego ...	10
XIII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenia .....	11
XIV. Polityka ustalania zmiennych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku oraz informacje ilościowe dotyczące składników tych wynagrodzeń .....	11
XV. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju .....	11
XVI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452 Rozporządzenia .....	12
XVII. Informacja o wysokości wskaźnika dźwigni finansowej .....	12
XVIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego .....	12
XIX. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.....	12

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Szczytnie  
według stanu na dzień 31.12.2020 roku

## **I. Wstęp**

1. Bank zgodnie z wymogami 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 (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w Części Ósmej dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2020r.
2. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
  - 1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
  - 2) stosuje pominięcie informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
3. W przypadku pominięcia informacja o tym jest podawana w treści Ujawnienia.
4. Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu ujawnianych informacji, określonych w Części Ósmej Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 CRR. Ujawnienia informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust. 2 CRR, dokumenty te są dostępne w Centrali Banku.
5. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:
  - 1) sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Szczytnie za 2020 rok,
  - 2) sprawozdaniu finansowym Banku Spółdzielczego w Szczytnie za 2020 rok;
  - 3) informacji dodatkowej sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Szczytnie za okres od 01 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 roku;
  - 4) sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Szczytnie.
6. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

## **II. Informacje ogólne**

1. Bank Spółdzielczy w Szczytnie, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Szczytnie, ul. Łomżyńska 20, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2020 roku.
2. W 2020 roku Bank prowadził działalność w ramach poniższej struktury organizacyjnej:
  - Centrala Banku,
  - Oddziały w: Szczytnie, Jedwabnie, Świątajnie, Biskupcu, Dźwierzutach, Wielbarku, Pasymiu oraz Olsztynie,
  - Filie w: Purdzie i dwie w Szczytnie (przy ul. Polskiej 49 i przy placu Juranda 3),

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Szczytnie  
według stanu na dzień 31.12.2020 roku

- Punkty Kasowe w Szczytnie przy ul. Sienkiewicza 1 oraz w Kolnie (Punkt Kasowy w Kolnie został zamknięty w lipcu 2020r.).
- 3. Na 31.12.2020 r. Bank posiadał spółkę zależną BS Szczytno Nieruchomości Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. Podstawowym przedmiotem działalności jest:
  - 68.10.Z - Kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek;
  - 68.20.Z - Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi;
  - 68.32.Z - Zarządzanie nieruchomościami wykonywane na zlecenie;
  - 68.31.Z - Pośrednictwo w obrocie nieruchomościami;Jedynym udziałowcem Spółki jest Bank Spółdzielczy w Szczytnie posiadający łącznie 3.400 udziałów co stanowi 100% głosów. Sprawozdanie finansowe Spółki zależnej nie podlegało konsolidacji ani nie pomniejszało funduszy własnych Banku.

### **III. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka**

1. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku zawiera *Strategia zarządzania ryzykiem*, która stanowi załącznik do niniejszej Informacji. Strategia ta zawiera długoterminową politykę kapitałową oraz polityki długoterminowe w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym, płynności, stopy procentowej, w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności, a także w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym (rynkowym).
2. Do podstawowych istotnych rodzajów ryzyka, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:
  - 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
  - 2) ryzyko płynności,
  - 3) ryzyko stopy procentowej,
  - 4) ryzyko rynkowe (walutowe),
  - 5) ryzyko operacyjne,
  - 6) ryzyko braku zgodności.
3. Opis procesów zarządzania ryzykami zawierają instrukcje zarządzania poszczególnymi wyżej wymienionymi rodzajami ryzyka, stanowiące załączniki do niniejszej Informacji.
4. Informacje na temat metod, procesów i technik redukcji ryzyka zawierają załączniki do niniejszej Informacji.

### **IV. Opis struktury organizacyjnej w zakresie zarządzania ryzykami**

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Zespół Zarządzania Ryzykami i Sprawozdawczości, który identyfikuje i monitoruje poszczególne rodzaje ryzyka, przedstawia propozycje limitów je ograniczających, dokonuje pomiaru i raportuje Zarządowi Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka i adekwatności kapitałowej. W Banku działa również Komitet Zarządzania Ryzykami, którego celem jest zapewnienie niezależności opinii w zakresie oceny narzędzi do zarządzania ryzykiem w Banku i efektów tego procesu.

Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania,

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Szczytnie  
według stanu na dzień 31.12.2020 roku

skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Istotną rolę pełni Stanowisko kontroli wewnętrznej i zgodności, które kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku.

**V. Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru Członków Zarządu Banku, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane**

W zakresie strategii zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu Banku, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane mają zastosowanie Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego i przyjęte przez Zarząd Banku, Radę Nadzorczą oraz Zebranie Przedstawicieli. Zasady Ładu Korporacyjnego wdrożono w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Zasady oraz procedury rekrutacyjne mające na celu pozyskiwanie do pracy kandydatów o odpowiednich kwalifikacjach obowiązują wszystkie stanowiska pracy w Banku. Na stanowiska członków Zarządu proces rekrutacyjny jest dodatkowo rozszerzany o zapisy Procedury oceny kwalifikacji członków Zarządu Banku oraz oceny Zarządu Banku oraz jego członków w trakcie kadencji. Na ocenę odpowiedniości składa się ocena kwalifikacji i reputacji. Dobór Członków Zarządu Banku dokonywany jest tak, aby zagwarantowany został odpowiedni udział osób, wykazujących się doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego, niezbędnymi w zarządzaniu Bankiem. Indywidualne kompetencje poszczególnych kandydatów/członków Zarządu Banku dopełniają się, umożliwiając zapewnienie odpowiedniego poziomu przygotowania merytorycznego do kolegiального zarządzania Bankiem.

**VI. Fundusze własne**

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2020r.:

Wyszczególnienie	Kwota [w tys. zł]
<b>Fundusze podstawowe</b>	<b>51 272</b>
<b>fundusze zasadnicze:</b>	49 165
fundusz udziałowy (amortyzowany)	1 140
fundusz zasobowy	47 941
fundusz rezerwowy	84
<b>pozycje dodatkowe funduszy podstawowych:</b>	2 176
fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 650
skumulowane inne dochody	526
<b>pozycje pomniejszające fundusze podstawowe:</b>	70

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Szczytnie  
według stanu na dzień 31.12.2020 roku

wartości niematerialne i prawne	44
inne korekty w okresie przejściowym	25
udziały w innych podmiotach	0
<b>Fundusze uzupełniające</b>	<b>1 205</b>
rezerwa z tytułu ogólnego ryzyka	1 205
<b>Fundusze własne</b>	<b>52 477</b>
<b>Całkowity wymóg kapitałowy</b>	<b>31 665</b>

## VII. Adekwatność kapitałowa

- Metody wyliczania wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawierają instrukcje *Zasady oceny adekwatności kapitałowej* i *Zasady wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego*, stanowiące załączniki do niniejszej Informacji.
- Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
  - metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
  - metodę podstawowego wskaźnika (BIA) w zakresie ryzyka operacyjnego,
  - wymóg z ryzyka walutowego obliczony metodą podstawową.
- Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka Filaru I NUK:

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota [w tys. zł]
1.	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	28 310
2.	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego (walutowego)	0
3.	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	3 355
<b>RAZEM</b>		<b>31 665</b>

- Na koniec 2020 roku Bank stosował współczynnik wsparcia dla ekspozycji wobec MŚP o wartości 0,7619 zgodnie z art. 501 Rozporządzenia 2019/876 z dnia 20 maja 2019r. co pozwoliło na zmniejszenie wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego. W 2020 roku Bank nie stosował współczynnika wsparcia na poziomie 0,85 z racji braku zobowiązań o wartości powyżej kwoty granicznej.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota wymogu [w tys. zł]
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	482
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 549
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	44
4.	Ekspozycje wobec instytucji (banki)	128
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 460
6.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	660
7.	Ekspozycje detaliczne	13 560
8.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	3 574
9.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 845
10.	Ekspozycje kapitałowe	2 066
11.	Inne ekspozycje	941
<b>RAZEM wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego</b>		<b>28 310</b>

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Szczytnie  
według stanu na dzień 31.12.2020 roku

### VIII. Ryzyko kredytowe

1. Według stanu na dzień 31.12.2020r. Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.
2. Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.
3. Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ jego działalność koncentruje się głównie na terenie województwa warmińsko-mazurskiego.
4. Bank nie prowadzi działalności sekurytyzacyjnej.
5. Kwoty ekspozycji netto na dzień 31.12.2020 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego, w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2020 r. [w tys. zł]
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	86 916
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	97 495
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 595
4.	Ekspozycje wobec instytucji	126 268
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	35 921
6.	Ekspozycje detaliczne	280 283
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	83 748
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	35 845
9.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	12 316
10.	Ekspozycje kapitałowe	25 827
11.	Inne pozycje	27 195

Bank przyjmuje, iż klasy ekspozycji kredytowych, które stanowią więcej niż 20% portfela kredytowego, wyznaczają istotne klasy ekspozycji. Do istotnych klas ekspozycji kredytowych zaliczana jest zatem klasa Ekspozycje detaliczne.

6. Struktura zaangażowania Banku wobec sektorów w podziale według typu kontrahenta z kwotami kredytów zagrożonych.

6.1. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego w podziale według typu kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość kapitału [w tys. zł]
1.	<b>Banki</b>	<b>0</b>
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
<b>Razem zaangażowanie w sektorze finansowym</b>		<b>0</b>

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Szczytnie  
według stanu na dzień 31.12.2020 roku

- 6.2. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego w podziale według typu kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość kapitału [w tys. zł]
1.	<b>Przedsiębiorstwa i spółki państwowe</b> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	<b>0</b> 0 0 0
2.	<b>Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie</b> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	<b>71 414</b> 45 955 4 828 20 631
3.	<b>Przedsiębiorcy indywidualni</b> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	<b>50 887</b> 37 542 1 469 11 876
4.	<b>Osoby prywatne</b> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	<b>154 819</b> 147 195 5 539 2 085
5.	<b>Rolnicy indywidualni</b> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	<b>96 490</b> 77 610 6 908 11 972
6.	<b>Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych</b> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	<b>598</b> 598 0 0
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>		<b>374 207</b>

- 6.3 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Wartość kapitału [w tys. zł]
Należności normalne	84 596
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
<b>Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym</b>	<b>84 596</b>



Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Szczytnie  
według stanu na dzień 31.12.2020 roku

6.4 Ekspozycje kredytowe netto Banku według stanu na dzień 31.12.2020r. z uwzględnieniem kapitału, odsetek, ESP, rezerw i zobowiązań pozabilansowych przedstawia poniższa tabela:

[w tys. zł]

Grupa ryzyka	Ekspozycje kredytowe (kapitał)	Odsetki	ESP	Rezerwa	Zobowiązania pozabilansowe	Wartość netto ekspozycji
Ekspozycje w sytuacji normalnej	393 496	725	3 550	0	80 638	471 310
Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	18 744	60	189	0	2 270	20 885
Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	6 500	58	52	250	0	6 257
Ekspozycje w sytuacji wątpliwej	7 540	57	42	1 104	201	6 652
Ekspozycje w sytuacji straconej	32 523	6 049	44	21 937	3 009	19 600
<b>Razem:</b>	<b>458 803</b>	<b>6 949</b>	<b>3 877</b>	<b>23 290</b>	<b>86 118</b>	<b>524 704</b>

Dla prawidłowej wyceny Bank przestrzega nadrzędnych zasad rachunkowości, w szczególności zasady:

- **ostrożnej wyceny** – która nakazuje pomniejszenie wartości rzeczowego majątku trwałego o przypadające na dany rok umorzenie, wycenę aktywów z uwzględnieniem utraty wartości, wycenę należności według wartości realnej, czyli wartości nominalnej pomniejszonej o utratę wartości i przyrost wartości w czasie czyli odsetki,
- **kontynuacji** – która zakłada, że w najbliższym okresie, tj. co najmniej w ciągu roku po okresie sprawozdawczym, bank nie zakończy działalności lub jej w istotny sposób nie ograniczy. W związku z tym środki trwałe umorzone zostaną w okresie normalnego ich użytkowania, a należności, przede wszystkim kredyty ulegną zamianie na środki pieniężne w okresach zapadalności,
- **ciągłości wyceny** – której stosowanie z roku na rok zapewnia porównywalność danych z kolejnych lat.

#### IX. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnione w portfelu handlowym - art. 447 Rozporządzenia

1. W 2020 roku Bank nie posiadał ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym.
2. Bank posiadał papiery wartościowe z ograniczoną i nieograniczoną zbywalnością w portfelu bankowym. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień 31.12.2020r. przedstawia poniższe zestawienie:

[w tys. zł]

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
1.	Akcje banku zrzeszającego BPS S.A.	0	6 500
2.	Akcje Domu Maklerskiego BPS S.A.	0	0

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Szczytnie  
według stanu na dzień 31.12.2020 roku

3.	Udziały w SSOZ BPS	0	2
4.	Udziały w BS Szczytno Nieruchomości Sp. z o.o.	0	3 400
5.	Udziały w CRUZ Sp. z o.o.	0	500
6.	Dłużne papiery wartościowe	0	108 123
7.	Certyfikaty w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych	0	211
8.	Pozostałe papiery wartościowe (jednostki TFI)	0	12 106
<b>RAZEM</b>		<b>0</b>	<b>130 841</b>

3. Zestawienie jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższe zestawienie:

[w tys. zł]

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa	Wartość rynkowa	Wartość godziwa
1.	SGB Bankowy	7 074	7 074	7 074
2.	Generali Dolar	379	379	379
3.	Generali Euro	4 652	4 652	4 652
<b>RAZEM</b>		<b>12 106</b>	<b>12 106</b>	<b>12 106</b>

#### **X. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia**

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

Na dzień 31 grudnia 2020r. wszystkie aktywa Banku były wolne od obciążeń.

#### **XI. Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia**

nie dotyczy

#### **XII. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego**

- Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w *Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej*, stanowiącej załącznik do niniejszej informacji.
- Testowany wpływ spadku o 35 punktów bazowych rynkowych stóp procentowych na wynik finansowy w horyzoncie jednego roku według stanu na dzień 31.12.2020r. wyniósłby 1 381 tys. zł.
- Zmiana wartości ekonomicznej portfela bankowego w wyniku stres testu, który zakłada scenariusz niekorzystnej zmiany stóp procentowych o 200 punktów bazowych wykazał spadek wartości ekonomicznej o 80 tys. zł. Dopuszczalny maksymalny spadek wartości ekonomicznej kapitału przy zmianie stóp procentowych o 200 pb, nie przekracza 20% funduszy własnych (tj. 10 496 tys. zł.)

**XIII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenia**  
nie dotyczy

**XIV. Polityka ustalania zmiennych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku oraz informacje ilościowe dotyczące składników tych wynagrodzeń**

- Zasady, o których mowa w art.9ca ust.1 ustawy – Prawo bankowe, stosuje się dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku, znajdują się w „Polityce wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Szczytnie” zatwierdzonej uchwałą Nr 32/2019 Rady Nadzorczej z dnia 09.08.2019 r.
- Informacje o sumie wypłaconych w 2020r. wynagrodzeń osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku, przedstawia poniższa tabela:

<i>L.p.</i>	<i>Stanowiska kierownicze</i>	<i>Stale składniki brutto</i> [w tys. zł]	<i>Zmienne składniki brutto</i> [w tys. zł]	<i>Ilość osób</i> [szt.]
1.	Członkowie Zarządu	500	192	3
2.	Pozostali pracownicy, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku	0	0	0

- Informacje o sumie wypłaconych w 2020r. wynagrodzeń z tytułu nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku, przedstawia poniższa tabela:

<i>L.p.</i>	<i>Tytuł wynagrodzenia</i>	<i>Wartość</i>
1.	Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych [brutto w tys. zł]	52
a)	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie [szt.]	1
b)	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie [brutto w tys. zł]	52
2.	Suma wypłat zmiennych składników wynagradzania z tytułu nowo zatrudnionych w 2019r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych [brutto w tys. zł]	0
a)	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie [szt.]	0
b)	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie [brutto w tys. zł]	0

**XV. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju**

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej.

Ryzyko operacyjne obejmuje wszystkie istotne obszary działalności Banku, w tym produkty, procesy i systemy. Uwzględnia także czynniki wewnętrzne takie jak struktura organizacyjna, specyfika działalności, użytkowane systemy informatyczne, specyfikę klientów, skargi klientów, jakość kadr i czynniki zewnętrzne tj. otoczenie w którym Bank działa.

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Szczytnie  
według stanu na dzień 31.12.2020 roku

W 2020r. w Banku Spółdzielczym w Szczytnie nie zanotowano rzeczywiste straty z tytułu ryzyka operacyjnego.

**XVI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452  
Rozporządzenia**  
nie dotyczy

**XVII. Informacja o wysokości wskaźnika dźwigni finansowej**

Zgodnie z 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 Bank dokonuje obliczenia wskaźnika dźwigni finansowej.

Na dzień 31.12.2020r. w Banku Spółdzielczym w Szczytnie wskaźnik dźwigni finansowej wyliczany według definicji przejściowej wyniósł 6,67.

**XVIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego**  
nie dotyczy

**XIX. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego**  
nie dotyczy

Zarząd  
Banku Spółdzielczego  
w Szczytnie

## Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczytnie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko
09.07.2021r.	Krzysztof Karwowski	Prezes Zarządu
09.07.2021r.	Ewa Budna	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
09.07.2021r.	Tomasz Błaszczak	Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych