

Informacja o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczącym adekwatności kapitałowej podlegająca ogłoszeniu.

Niniejszy dokument stanowi wykonanie postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) oraz Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Podegrodziu.

Bank dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji zawartych w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym adekwatności kapitałowej podlegająca ogłoszeniu”

Wszelkie dane liczbowe zostały ujęte w tysiącach złotych.

Bank w zakresie ujawniania informacji nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne, od ujawnienia, których by odstąpił.

Niniejszy dokument dostępny jest w Centrali Banku w Podegrodziu, Podegrodzie 223 oraz na stronie internetowej www.bsodegrodzie.pl.

I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

1. Bank Spółdzielczy działa pod nazwą Bank Spółdzielczy w Podegrodziu, ma siedzibę w Podegrodziu Podegrodzie 223, zarejestrowany w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000103104, REGON 000499614, NIP 7340026775
2. Bank funkcjonuje w ramach Zrzeszenia Banku BPS od 01.02.2017r. Bank funkcjonuje w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS). Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. Przedmiotem działalności Systemu Ochrony Zrzeszenia jest także realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni
3. Bank Spółdzielczy w Podegrodziu nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.
4. Podstawą prawną prowadzonej działalności przez Bank są:
 - 1) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe (Dz.U. z 2017r. poz. 1876 z późn.zm.);
 - 2) Ustawa z dnia 16 września 1982r. Prawo Spółdzielcze (Dz.U. z 2017r. poz. 1560 z późn.zm.);
 - 3) Ustawa z dnia 07 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. z 2018r. poz.613);
 - 4) Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego;
 - 5) Statut Banku Spółdzielczego w Podegrodziu.
5. Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zarząd powołuje Rada Nadzorcza natomiast Radę Nadzorczą Zebranie Przedstawicieli Banku.
 - 1) Skład Zarządu:

Magdalena Konstanty	- Prezes Zarządu
Władysława Pawłowska	- Członek Zarządu
Daniel Kopczyński	- Członek Zarządu

2) Skład Rady Nadzorczej:

Bernadeta Konstanty	- Przewodniczący
Grzegorz Słowik	- Zastępca Przewodniczącego
Wiesława Pietrzak	- Sekretarz
Janina Morzywołek	- Członek
Maria Matiaszek	- Członek
Teodor Gargas	- Członek
Czesław Mordarski	- Członek

6. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Terenem działania Banku zgodnie ze Statutem jest województwo małopolskie.
7. W 2022 r. Bank Spółdzielczy w Podegrodziu prowadzi działalność w ramach struktury organizacyjnej, poprzez następującą sieć placówek:
- Punkt Obsługi Klienta w Brzeznej,
 - Punkt Obsługi Klienta w Olszanie.

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.

8. Dane ogólne o Banku.

Podstawowe wskaźniki finansowe BS Podegrodzie (w tys. zł)			
Wyszczególnienie	31-12-2022	31-12-2021	Dynamika
Suma bilansowa	134 658	143 935	93,55%
Kredyty i inne należności od podmiotów niefinansowych i JST brutto	38 752	47 750	81,16%
Kredyty i inne należności od podmiotów niefinansowych i JST netto	37 128	46 655	79,58%
Kredyty i inne należności z rozpoznaną utratą wartości brutto	3 621	1 479	244,83%
Udziały lub akcje w instytucjach finansowych	706	706	100,00%
Lokaty międzybankowe złożone	13 802	4 000	345,05%
Depozyt obowiązkowy	8 552	8 713	98,15%
Dłużne papiery wartościowe	66 806	67 530	98,93%
Fundusze własne po pomniejszeniach:	6 956	7 169	97,03%
- kapitał TIER 1 (fundusze podstawowe)	6 956	7 169	97,03%
- kapitał TIER 2 (fundusze uzupełniające)	0	0	0,00%
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0	0,00%
Zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych i JST	122 891	133 552	92,02%
Zysk/strata netto	1 311	416	315,14%
Aktywa trwałe netto	1 928	2 006	96,11%
Współczynnik wypłacalności	17,20%	17,25%	99,71%
Stopa zwrotu z kapitału netto (ROE)	15,20%	4,46%	340,81%
Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA)	1,00%	0,32%	312,50%
Udział kredytów i innych należności z rozpoznaną utratą wartości brutto w kredytach i innych należnościach brutto ogółem	9,34%	3,10%	301,29%
Udział kredytów i innych należności netto w sumie bilansowej	27,57%	32,41%	85,07%
Udział zobowiązań w sumie bilansowej	91,26%	92,77%	98,37%
Stosunek aktywów trwałych netto do funduszy własnych	27,72%	27,98%	99,07%
LCR	3,74	3,08	121,43%

Ocena pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych Banków na dzień 31-12-2022r. (w danej grupie)

Lp.		BS Podegrodzie	Średnia w grupie
	Wyszczególnienie	Wartość	Wartość
1.	Suma bilansowa	134 658	149 147
2.	Współczynnik wypłacalności	17,20%	21,72%
3.	Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA netto)	1,00%	1,91%
4.	Stopa zwrotu z kapitału netto (ROE netto)	15,20%	20,57%
5.	Udział kredytów w sumie bilansowej	27,57%	38,81%
6.	Udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów brutto	9,32%	4,82%
7.	Udział funduszy własnych w sumie bilansowej	5,17%	8,02%
8.	Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami	330,99%	229,18%
9.	Stosunek kosztów działania banku do wyniku działalności bankowej	67,13%	49,24%

W ocenie punktowej Bank Spółdzielczy w Podegrodziu znajduje się w IV grupie banków (200 mln > aktywa wg stanu na 31.12.2022 > 100 mln).

II. CELE I ZASADY POLITYKI ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA

Cele, zasady, strategie i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

Cele, zasady, strategie i procesy zarządzania rodzajami ryzyka ujęte są w poszczególnych strategiach i politykach dotyczących danego rodzaju ryzyka oraz instrukcjach odnośnie adekwatności kapitałowej.

Wykaz przepisów obowiązujących w Banku Spółdzielczym w Podegrodziu:

1. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
2. Instrukcja sporządzania i monitorowania planu ekonomiczno - finansowego;
3. Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Podegrodziu;
4. Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Podegrodziu;
5. Instrukcja sporządzania informacji zarządczej;
6. Instrukcja opracowania i wdrażania kapitałowych planów awaryjnych;
7. Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym;
8. Instrukcja zarządzania ryzykiem inwestycji finansowych;
9. Instrukcja zarządzania płynnością płatniczą;
10. Instrukcja pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej;
11. Instrukcja bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji;
12. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym;
13. Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności;
14. Instrukcja prawnych form zabezpieczenia ekspozycji kredytowych;
15. Instrukcja zarządzania ryzykiem inwestycji finansowych;
16. Polityka kapitałowa;
17. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Podegrodziu dotycząca adekwatności kapitałowej;
18. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym;
19. Polityka zarządzania zgodnością i ryzykiem braku zgodności;
20. Polityka zarządzania ryzykiem płynności;
21. Polityka zarządzania ryzykiem rynkowym;
22. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym;
23. Polityka inwestycyjna;
24. Polityka w zakresie bancassurance;

25. Polityka bezpieczeństwa danych osobowych;
26. Polityka bezpieczeństwa informacji;
27. Polityka zarządzania ryzykiem powierzania czynności podmiotom zewnętrznym;
28. Regulamin kontroli wewnętrznej i audytu;
29. Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
30. Polityka zarządzania ryzykiem walutowym.

Wszystkie regulaminy, procedury i instrukcje są do wglądu u Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Podegrodziu.

III. OPIS STRUKTURY ORGANIZACYJNEJ W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKAMI

Struktura organizacyjna w zakresie zarządzania ryzykami

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Podegrodziu” oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Podegrodziu uczestniczą następujące organy i komórki organizacyjne:

	Zadania poszczególnych podmiotów
Rada Nadzorcza	Sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w szczególności poprzez: • zatwierdzenie określonego przez Zarząd banku w Strategii działania akceptowalnego (apetyt na ryzyko) ogólnego poziomu ryzyka (profil ryzyka) oraz monitorowanie jego przestrzegania; • zatwierdzenie przyjętych przez Zarząd banku Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz monitorowanie jej przestrzegania; • nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem polityk i procedur, na podstawie których funkcjonować ma w banku system zarządzania ryzykiem; • nadzór nad wykonywaniem zadań przez członków zarządu; • określenie zasad raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w banku; • coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.
Zarząd Banku	Projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, w szczególności przez: • określenie bieżącej i przyszłej gotowości banku do podejmowania ryzyka; • opracowywanie i przyjmowanie strategii zarządzania ryzykiem; • wprowadzanie podziału realizowanych w banku zadań, zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, od zarządzania na drugim poziomie; • nadzorowanie zarządzania ryzykiem na pierwszych i drugim poziomie; • opracowywanie i akceptowanie polityk oraz zapewnianie wdrożenia procedur, na podstawie których funkcjonować ma w banku system zarządzania ryzykiem, zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej oraz monitorowanie ich przestrzegania; • nadzorowanie wielkości i profilu ryzyka w banku; • ustanawianie zasad raportowania przez komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w banku.
Prezes Zarządu	Odpowiada za dostarczenie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym.
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 spójności regulacji wewnętrznych banku.
Komórka monitorująca ryzyko	Monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania 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.
Stanowisko audytu wewnętrznego	Zadania realizowane przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
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 występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

- gromadzenie informacji,
- identyfikację i ocenę ryzyka,
- limitowanie ryzyka,
- pomiar i monitorowanie ryzyka,
- raportowanie,
- zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

IV. OPIS SYSTEMÓW RAPORTOWANIA POSZCZEGÓLNYCH RODZAJÓW RYZYKA - INSTRUKCJA SPORZĄDZANIA INFORMACJI ZARZĄDCZEJ

Zakres, częstość, odbiorców raportów oraz osoby odpowiedzialne za sporządzenie cyklicznych informacji określa Instrukcja sporządzania informacji zarządczej. Zakres raportowanych informacji przedstawia tabela:

Lp	Nazwa sprawozdania	Komórka sporządzająca	Odbiorca - Rada Nadzorcza	Odbiorca - Komitet Audytu	Odbiorca - Zarząd
Ogólne:					
1	Informacja dotycząca ogólnej sytuacji Banku w tym zestawienie wskaźników ogólnego poziomu ryzyka Banku - analiza wykonania podstawowych wielkości planu ekonomiczno-finansowego	<i>Stanowisko monitoringu ryzyka i sprawozdawczości, Główny Księgowy</i>	K (na każdym planowanym posiedzeniu)	x	M
2	Sprawozdanie finansowe	<i>Główny Księgowy</i>	R	x	R
3	Analiza wyników testowania stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej	<i>Stanowisko zgodności</i>	R	R	R
4	Ocena mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej, Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.	<i>Stanowisko zgodności</i>	R	R	R
5	Ocena skuteczności i adekwatności systemu zarządzania ryzykiem	<i>Stanowisko monitoringu , weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka</i>	R	R	R
6	Analiza realizacji strategii działania, strategii zarządzania ryzykiem oraz polityk w zakresie zarządzania ryzykami	<i>Stanowisko monitoringu , weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka</i>	R	x	R
7	Weryfikacja i ocena realizacji przez Radę Nadzorczą Polityki wynagrodzeń, Polityki informacyjnej, ZŁK, procedury anonimowego zgłaszania naruszeń, ocena ryzyka w zakresie PPP	<i>Prezes Zarządu</i>	R	x	R
8	Okresowa weryfikacja przyjętych procedur, założeń testów warunków skrajnych, planów awaryjnych oraz limitów w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, IT	<i>Stanowisko monitoringu , weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka</i>	x	R	R
9	Weryfikacja założeń do planu ekonomiczno-finansowego, w tym polityk w zakresie poszczególnych ryzyk,	<i>Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka, Członek Zarządu ds. Handlowych</i>	R	x	R
10	Ocena stosowania i weryfikacja zasad ładu wewnętrznego (w ramach oceny adekwatności i skuteczności kontroli wewnętrznej), w tym: - Ocena stosowania kultury ryzyka (w tym kultury ryzyka kredytowego),	<i>Stanowisko zgodności</i>	R	x	R

	- Ocena przestrzegania etyki bankowej, - Ocena przestrzegania Polityki unikania konfliktu interesów				
11	Przegląd zarządczy Regulaminu działania Zarządu	Prezes Zarządu	R	x	R
12	Przegląd zarządczy Regulaminu działania Rady Nadzorczej	Prezes Zarządu	R	x	R
Adekwatność kapitałowa:					
13	Analiza wysokości i struktury funduszy własnych Banku	Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	K	x	K
14	Ocena adekwatności kapitałowej (wymogi minimalne i dodatkowe), poziom dźwigni	Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	K	x	K
15	Weryfikacja limitów alokacji kapitału	Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	R	x	R
16	Przegląd procesu szacowania wymogów wewnętrznych (ICAAP)	Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	R	x	R
17	Weryfikacja założeń testów warunków skrajnych oraz planów awaryjnych (m.in.. Dźwigni)	Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	R	x	R
Ryzyko kredytowe:					
18	Analiza struktury portfela kredytowego z uwzględnieniem: jakości, struktury podmiotowej, produktowej, wykorzystaniu limitów wewnętrznych oraz jakości i skuteczności procesów kredytowych, dynamiki oraz wykonania planu, w tym analiza kredytów detalicznych, zgodnie z rekomendacją "T", ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie Analiza jakości portfela kredytów w tym analiza stanu rezerw celowych, Raport z wykorzystania limitów wewnętrznych, w tym limitów strategicznych, Analiza wpływu kredytowania na ESG Informacja o odstępstwach od procedur kredytowych oraz odstępstwach cenowych	Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	K	x	K
19	Analiza wykonania limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań kredytowych	Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	P	x	K
20	Analiza jakości portfela kredytów w tym analiza stanu rezerw celowych, NPL, TEXAS	Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	P	x	K
21	Wyniki klasyfikacji kwartalnej ekspozycji kredytowych powyżej 5% FW	Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	x	x	K
22	Wyniki klasyfikacji rocznej ekspozycji kredytowych poniżej 5% FW	Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	x	x	R
23	Raport w zakresie realizacji testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka koncentracji, DEK oraz EKZH	Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	R	x	R
24	Informacja dotycząca windykacji i restrukturyzacji kredytów w sytuacji zagrożonej	Stanowisko ds. wierzytelności trudnych	P	x	K
25	Analiza rynku nieruchomości	Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	x	x	R
26	Poziom i dynamika kredytów udzielonych członkom Zarządu Banku i organów statutowych oraz osobom na kierowniczych stanowiskach	Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	K	x	K
Ryzyko operacyjne i braku zgodności:					

27	Raport zdarzeń oraz poziomu strat ryzyka operacyjnego	<i>Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka</i>	K	x	K
28	Informacja o prowadzonych sprawach sądowych oraz informacja o kosztach poniesionych przez Bank w wyniku niekorzystnych rozstrzygnięć spraw sądowych	<i>Stanowisko organizacyjno-administracyjne</i>	K	x	K
29	Informacja dotycząca zmian w środowisku teleinformatycznym w zakresie sieci, sprzętu, urządzeń sieciowych, oprogramowania, konfiguracji, aktualizacji dokumentacji	ASI	K	x	K
30	Sprawozdanie z realizacji polityki kadrowej, planu szkoleń, zdarzeń dotyczących kluczowych pracowników.	<i>Stanowisko organizacyjno-administracyjne</i>	K	x	K
31	Ocena współpracy z dostawcami zewnętrznymi	<i>Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka</i>	R	x	R
32	Testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego, weryfikacja przyjętych planów awaryjnych	<i>Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka, ASI</i>	R	x	R
33	Ocena ryzyka w zakresie PPP/Ryzyka operacyjnego do UKNF	<i>Koordinator PPP/ Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości i ryzyka</i>	co 2 lata/ co rok	x	co 2 lata/ co rok
34	Sprawozdanie z realizacji zapisów Instrukcji dot. PPP	<i>Koordinator PPP</i>	x	x	P
35	Wyniki testowania mechanizmów kontrolnych oraz identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności	<i>Stanowisko ds. zgodności</i>	K	K	K
36	Analiza rejestru skarg i wniosków	<i>Stanowisko organizacyjno-administracyjne</i>	K	K	K
37	Plan działania Stanowski ds. zgodności, Sprawozdanie z realizacji zadań przez stanowisko ds. zgodności	<i>Stanowisko ds. zgodności</i>	R	R	R
38	Ocena efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności	<i>Stanowisko ds. zgodności</i>	R	R	R
IT					
39	Przegląd zarządczy struktury organizacyjnej (obejmująca obszar technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego)	<i>Członek Zarządu ds.. Finansowo - księgowych</i>	R	x	R
40	Weryfikacja dokumentów przekazywanych na zewnątrz	<i>Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka</i>	R	x	R
41	Analiza realizacji strategii w zakresie obszarów technologii informacyjnej oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego	ASI	R	x	R
42	Informacja o stanie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego Banku oraz elektronicznych kanałów dostępu, Wyniki TWS, informacja dotycząca stanu aktualizacji oprogramowania komponentów środowiska teleinformatycznego, wyniki oceny krytyczności zasobów środowiska teleinformatycznego, analiza wydajności i pojemności infrastruktury teleinformatycznej	ASI	R	x	R
43	Raport obejmujący ocenę zarządzania środowiskiem teleinf. i wyniki kontroli uprawnień, Ocenę zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu dla Banku, ocena zmian w zakresie istotnych danych przetwarzanych przez bank, ocenę środków bezpieczeństwa płatności internetowych, weryfikacja i ocena klasyfikacji systemów informatycznych	IODO	R	x	R

44	Analiza ryzyka związanego z elektronicznymi kanałami dostępu (PSD2)	ASI	R	x	R
45	Sprawozdanie dla Rzecznika Finansowego	Stanowisko organizacyjno-administracyjne	x	x	R
Ryzyko stopy procentowej:					
46	Analiza marży, ocena jej wpływu na wynik finansowy Banku	Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	K (na każdym planowanym posiedzeniu)	x	M
47	Analiza luki stóp procentowych	Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	K	x	M (lub po zmianie rynkowych stóp procentowych)
48	Analiza wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy(wynik finansowy) Banku	Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	K	x	M
49	Analiza TWS oraz scenariuszy	Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	K	x	K
50	Weryfikacja limitów, TWS, weryfikacja planów awaryjnych na wypadek zaprzestania lub istotnej zmiany wyliczania stawek referencyjnych oprocentowania	Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	R	x	R
Ryzyko płynności:					
51	Płynność śróddzienna, nadwyżka płynności. Prognoza płynności w celu lokowania środków z rachunku bieżącego	Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	x	x	D
52	Analiza luki płynności, struktura bilansu w podziale na waluty, dynamika zmian,	Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	K	x	M
53	Analiza limitów, wskaźników płynności, LCR, wyników Testów warunków skrajnych	Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	K	x	M
54	Pogłębiona analiza ryzyka płynności (w tym płynności długoterminowej), wpływ pozostałych ryzyk na płynność	Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	K	x	K
55	Plany awaryjne ryzyka płynności, długoterminowy plan pozyskania stabilnych środków finansowania	Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	R	x	R
Ryzyko inwestycji finansowych:					
56	Skala zaangażowania Banku w inwestycje finansowe	Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	K	x	K
57	Rentowność zaangażowania w instrumenty finansowe	Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	K	x	K
58	Testy warunków skrajnych, realizacja limitów	Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	R	x	R
59	Analiza wpływu inwestycji na pozostałe ryzyka bankowe i poziom adekwatności kapitałowej	Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	R	x	R
60	Ryzyko kredytowe emitenta instrumentu finansowego (ryzyko kontrahenta)	Stanowisko weryfikacji i monitoringu	R	x	R
Ryzyko walutowe /rynkowe/					
61	Codzienna analiza limitów pozycji walutowych Bieżący monitoring zgod.z § 23 Instrukcji	Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	K	x	D
62	Analiza i weryfikacja ryzyka walutowego zgodnie.z §22 Instrukcji	Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	K	x	M
Bancassurance					
63	Ocena realizacji Polityki rachunkowości w zakresie bancassurance	Główny Księgowy	R	x	R
64	Informacje dotyczące obowiązujących procedur i standardów obsługi sprzedażowej i posprzedażowej klienta oraz zasad monitorowania ich przestrzegania.	Członek Zarządu ds.. Handlowych	R	x	R

65	Realizacja Polityki w zakresie zarządzania ryzykiem bancassurance	<i>Członek Zarządu ds. Handlowych</i>	R	x	R
66	Ocena wpływu bancassurance na ryzyko Banku, w tym ryzyko kredytowe	<i>Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka</i>	K	x	K
67	Wyniki monitorowania liczby decyzji odmownych zakładu ubezpieczeń co do wypłat świadczeń oraz analiza uzasadnienia tych decyzji.	<i>Stanowisko wierzytelności trudnych</i>	K	x	K
68	Ocena efektywności działalności Banku w zakresie ubezpieczeń.	<i>Członek Zarządu ds. Handlowych</i>	K	x	K

V. FUNDUSZE WŁASNE

Na dzień 31 grudzień 2022 roku fundusze własne w tys. zł Banku Spółdzielczego w Podegrodziu przedstawiały się następująco:

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2022r.	Wartość na 31.12.2021r.
Fundusze własne, w tym:	6 956	7 169
– Kapitał Tier I, w tym	6 956	7 169
– Kapitał podstawowy Tier I	6 956	7 169
– Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
– Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	40 447	41 563
– z tytułu ryzyka kredytowego:	31 776	34 871
– z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
– z tytułu ryzyka operacyjnego:	8 671	6 692
Łączny współczynnik kapitałowy	17,20	17,25
Współczynnik kapitału Tier I	17,20	17,25
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,20	17,25
Kapitał wewnętrzny	3 721	3 844

FUNDUSZE WŁASNE PO POMNIEJSZENIACH 6 956 tys zł

VI. INNE RODZAJE RYZYK

Wymogi kapitałowe - art.438 Rozporządzenia

1. Opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych zadań

- Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego stanowi integralną część systemu zarządzania Bankiem oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym z uwzględnieniem strategii Banku, polityki zarządzania kapitałem oraz planów kapitałowych. W ramach procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, Bank dąży do sprecyzowania czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka, dokonując na bieżąco identyfikacji i oceny ponoszonego ryzyka.
- Procedurą regulującą ocenę adekwatności kapitału i sposób wyznaczania wymogu kapitałowego jest „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Podegrodziu”.
- Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku.
- W ramach kapitału wewnętrznego zostają uwzględnione ryzyka istotne, związane ze skalą i rodzajem prowadzonej działalności.
- Istotność ryzyk, ich występowanie i wpływ na wynik finansowy bada się w ramach zarządczego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych.
- W Banku stosowane są równoległe dwa kryteria istotności ryzyk:
 - ilościowe - liczone jako udział wymogów kapitałowych, z tytułu danego rodzaju ryzyka w funduszach własnych. Jako istotne określa się ryzyko, na które Bank tworzy wymogi kapitałowe na poziomie wyższym niż 2% funduszy własnych Banku,

- b. jakościowe - analizowane niezależnie od kryterium ilościowego w przypadku pozostałych ryzyk, które nie powodują wymiernych strat dla Banku, nie wymagają tworzenia wymogów kapitałowych, a wymienione są w Metodocyce BION, Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów oraz Dyrektywie UE - Bank uznaje ww. ryzyka za istotne na podstawie przyjętej strategii, skali i złożoności działalności.
- 7) Rezultatem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościowa ocena.
- 8) Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego obejmuje w szczególności:
- a. pisemne zasady polityki oraz procedury identyfikacji, pomiaru i raportowania ryzyka w działalności Banku,
 - b. proces ustalania (alokacji) kapitału w zależności od poziomu ryzyka w Banku (opisujący przekształcanie miar ryzyka w ujęciu ilościowym ryzyka w wymogi kapitałowe) - wyznaczanie wielkości kapitału wewnętrznego,
 - c. proces ustalania celów kapitałowych w zakresie adekwatności kapitałowej (docelowy poziom kapitału),
 - d. system kontroli wewnętrznej w obszarze szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.
- 9) Na podstawie obowiązujących kryteriów uznawania poszczególnych rodzajów ryzyka za istotne (kryteria ilościowe i jakościowe) zweryfikowano rodzaje ryzyk które uprzednio poddano analizie w procesie wyznaczania wymogów wewnętrznych. W wyniku przeglądu, zgodnie z Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Podegrodziu uwzględnia się następujące rodzaje ryzyka wynikające z Rozporządzenia i Dyrektywy UE: ryzyko kredytowe (w tym m.in. koncentracji, rezydualne, kontrahenta), ryzyko walutowe, ryzyko operacyjne, ryzyko płynności i finansowania, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko braku zgodności, ryzyko biznesowe, ryzyko kapitałowe (ryzyko niewypłacalności).
- 10) Poddano analizie również ryzyka trudno mierzalne, ich wpływ na sytuację Banku i stwierdzono, że ryzyka te nie są istotne w działalności Banku lub wyrażają się poprzez wzrost ryzyk mierzalnych. Ryzyka trudno mierzalne poddane weryfikacji to:
- a. ryzyka badane w ramach ryzyka biznesowego - ryzyko cyklu koniunkturalnego, ryzyko strategiczne, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko zmiany warunków makroekonomicznych,
 - b. pozostałe ryzyka trudno mierzalne - ryzyko prawne, ryzyko utraty reputacji, ryzyko transferowe, ryzyko modeli.
- 11) Weryfikację ryzyk uznawanych dotąd za nieistotne przeprowadzono w oparciu o Instrukcję oceny adekwatności kapitałowej. Z przeprowadzonej weryfikacji wynika, że ryzyka dotąd uznane przez Bank jako nieistotne nadal pozostają nieistotne, w związku z tym zostaną ponownie zbadane w następnym roku podczas kolejnego przeglądu procedury ICAAP. W przypadku kiedy w ciągu roku na podstawie sporządzonych analiz wystąpią przesłanki do tego aby katalog ryzyk istotnych uległ rozszerzeniu - w odpowiednich procedurach uwzględnione zostaną stosowne zmiany.
- 12) Po określeniu wymogu kapitałowego, zgodnie z zapisami Rozporządzenia, Bank szacuje czy wymóg ten jest w pełni adekwatny do poziomu ponoszonego ryzyka. Następnie dokonywany jest pomiar kapitału wewnętrznego dla ryzyk uznanych za istotne, lecz nieuwzględnionych w minimalnym wymogu kapitałowym jako dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy. Bank zarządza wszystkimi zidentyfikowanymi rodzajami ryzyka na podstawie pisemnych procedur określających zasady identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli odnoszących się do poszczególnych ryzyk.
- 13) Zarządzanie ryzykami, które nie zostały uznane za istotne, może odbywać się na podstawie wspólnych procedur i regulacji wewnętrznych obejmujących grupy ryzyk charakteryzujących się podobnymi cechami.

- 14) Podsumowując wykonany przegląd Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Podegrodziu należy stwierdzić, że jej założenia są dostosowane do skali, złożoności i profilu działalności Banku. Zapisy Instrukcji są adekwatne do założeń zawartych we wszystkich regulacjach określających w Banku ryzyka.
- 15) Ocena adekwatności kapitałowej Banku przeprowadzona na koniec 2022 roku wskazuje na wysoki poziom adekwatności, wyrażający się poprzez znaczną nadwyżkę posiadanych funduszy własnych w stosunku do obliczonej wartości kapitału wewnętrznego

2. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia - 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112

Bank stosuje metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe. Zgodnie z art. 112 Rozporządzenia UE, Bank stosując metodę standardową zalicza ekspozycję do jednej z klas, wymienionych w Rozporządzeniu UE, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Zestawienie aktywów oraz przypisanych im wag ryzyka dla klas ekspozycji występujących w Banku zawiera załącznik do Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego obliczany jest w zakresie portfela bankowego, w cyklach miesięcznych na koniec okresu sprawozdawczego, przy zastosowaniu metody standardowej, łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem, pomnożonych przez współczynnik 8%.

VII. INFORMACJE ILOŚCIOWE W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ

Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej. Wyliczenia wymogu kapitałowego na dzień analizy pokazuje poniższa tabela:

Wyliczenie wymogu kapitałowego - stan na dzień 31-12-2022r.				
Lp.	Klasa ekspozycji	Wartość	Kwota ekspozycji ważona ryzykiem w zł	Kwota wymogu kapitałowego w zł
1	Ekspozycje wobec Rządu i banków centralnych	61 036 184	0	0
2	Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	8 494 990	1 694 998	135 600
3	Ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów niepow. dz. gospod.	0	0	0
4	Ekspozycje wobec instytucji - Banki	26 296 321	379 506	30 360
5	Ekspozycje wobec Przedsiębiorstw	5 612 633	1 544 880	94 164
6	Ekspozycje detaliczne	12 608 249	7 107 989	531 263
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	15 084 639	15 004 639	1 085 901
8	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 265 756	1 316 496	105 320
9	Ekspozycje kapitałowe	5 573 772	3 577 402	286 192
10	Inne pozycje	4 653 838	3 416 062	273 285
RAZEM (bilans i pozabilans)		141 626 383	34 041 972	2 542 085

Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego stanowi pomnożone przez wskaźnik wynoszący 12,5 - 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli pozycja walutowa przewyższa 2% funduszy własnych Banku. Wymóg kapitałowy wynosi zero jeśli pozycja walutowa nie przekracza 2% funduszy własnych. Na dzień 31.12.2022r. Bank nie utworzył wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego BIA. Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres trzech lat obrotowych wyników wyliczonych jako suma następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku:

- 1) odsetki należne i podobne dochody;
- 2) odsetki do zapłaty i podobne opłaty;
- 3) przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/zmiennej stopie dochodu;
- 4) należności z tytułu opłat i prowizji;
- 5) koszty z tytułu opłat i prowizji;
- 6) zysk netto lub strata netto z operacji finansowych;
- 7) pozostałe przychody operacyjne

W wyliczeniu średniej nie uwzględnia się wskaźnika który jest ujemny bądź zerowy.
Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne na dzień 31.12.2022 roku wyniósł 694 tys. zł.

Zestawienie wymogów kapitałowych na wszystkie zidentyfikowane ryzyka w działalności bankowej.

Lp.	Rodzaj ryzyka	Łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału - wymogi minimalne	Alokacja kapitału - wymogi dodatkowe
1	Ryzyko kredytowe	2 723 357,77	2 542 085,24	x
2	Ryzyko z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej	0	0	x
3	Ryzyko walutowe	0	0	x
4	Ryzyko operacyjne	693 677,80	693 677,80	x
5	Minimalne wymogi kapitałowe	3 417 035,57	3 235 763,04	x
6	Ryzyko koncentracji zaangażowań w sektor gospodarki	0	x	0
7	Ryzyko koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0	0	0
8	Ryzyko płynności	0	x	0
9	Ryzyko stopy procentowej	0	x	0
10	Ryzyka trudno mierzalne	0	x	0
11	Dodatkowe wymogi kapitałowe	0	0	0
12	ŁĄCZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY	17,20%		
13	WEWNĘTRZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY	17,20%		

VIII. RYZYKO KREDYTOWE - INFORMACJE JAKOŚCIOWE

1) Definicja należności przeterminowanych i zagrożonych stosowanych do celów rachunkowości

- 1) Ekspozycje uznaje się za przeterminowane, jeśli przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota ekspozycji przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 500 zł, zaś w przypadku pozostałych klas ekspozycji przeterminowana kwota przekracza 3.000 zł;
- 2) Ekspozycje zagrożone - są to ekspozycje zaklasyfikowane do ekspozycji poniżej standardu, do ekspozycji wątpliwych lub ekspozycji straconych, z wyłączeniem ekspozycji kredytowych, wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych oraz ekspozycji wobec Skarbu Państwa, a także z wyłączeniem ekspozycji hipotecznych i mieszkaniowych. Ekspozycje te występują w formie:
 - ekspozycji poniżej standardu - są te ekspozycje obejmujące ekspozycje w przypadku których opóźnienie w spłacie kredytu lub odsetek przekracza 3 miesiące i nie jest dłuższe niż 6 miesięcy oraz są to ekspozycje względem dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa może stanowić zagrożenie terminowej spłaty ekspozycji;
 - ekspozycji wątpliwych - są to ekspozycje obejmujące ekspozycje w przypadku których opóźnienie w spłacie kredytu lub odsetek wynosi powyżej sześciu miesięcy i nie przekracza dwunastu miesięcy oraz ekspozycje względem dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa uległa znacznemu pogorszeniu, a zwłaszcza gdy ponoszone straty w sposób istotny naruszają ich kapitał (aktywa netto);
 - ekspozycji straconych - są to ekspozycje obejmujące:
 - ekspozycje, w przypadku których opóźnienie w spłacie kredytu lub odsetek przekracza dwanaście miesięcy,
 - ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa pogorszyła się w sposób nieodwracalny uniemożliwiający spłacanie długów,
 - ekspozycje względem dłużników w stosunku, do których ogłoszono upadłość lub w stosunku, do których nastąpiło otwarcie likwidacji, z wyjątkiem, gdy następuje ona na podstawie przepisów o komercjalizacji prywatyzacji przedsiębiorstw państwowych,
 - ekspozycji względem dłużników, przeciwko którym Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
 - ekspozycje kredytowe kwestionowane przez dłużników na drodze postępowania sądowego,
 - ekspozycje względem dłużników, których miejsce pobytu jest nieznane i których majątek nie został ujawniony.
- 2) Opis metod przyjętych do ustalenia korekt wartości rezerw, w tym rezerw na ryzyko ogólne - dla zapewnienia realnej wysokości wyniku finansowego Bank tworzy następujące rezerwy:
 - rezerwy celowe związane z ryzykiem w działalności;

- rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego;
- rezerwa na ryzyko ogólne;
- rezerwy związane z zobowiązaniami warunkowymi.

Bank tworzy rezerwy celowe w doniesieniu do ekspozycji kredytowych, zaliczając je odpowiednio do:

- 1) kategorii „normalnych”, w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- 2) kategorii „pod obserwacją”,
- 3) ekspozycji „zagrożonych”.

Rezerwy celowe tworzy się na należności lub zobowiązania bilansowe, obejmujące jedynie należności główne tj. kredyt, kapitał z wyłączeniem odsetek także skapitalizowanych. Ustala się następujące wartości tworzonych rezerw na ekspozycje kredytowe:

- 1) w zakresie ekspozycji kredytowych, wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych zaklasyfikowanych do kategorii „normalne” tworzy się w wysokości, co najmniej wymagalnego poziomu rezerw, stanowiącego 1,5% ich podstawy;
- 2) w zakresie ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do kategorii „pod obserwacją”, tworzy się rezerwę na podstawie indywidualnej oceny ryzyka, obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej - 1,5% ich podstawy;
- 3) w zakresie ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do „grupy zagrożonych”, tworzy się rezerwę na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążonego daną ekspozycję, jednak w wysokości, co najmniej:
 - 20% ich kwoty zaklasyfikowanej do kategorii „poniżej standardu”;
 - 50% ich kwoty zaklasyfikowanej do kategorii „wątpliwych”;
 - 100% ich kwoty zaklasyfikowanej do kategorii „straconych”;
- 4) Podstawę tworzenia rezerw celowych, stanowi wartość bilansowa ekspozycji kredytowych bez uwzględnienia utworzonych rezerw celowych, ale z uwzględnieniem przewidywanej, w związku z restrukturyzacją zadłużenia, kwotę umorzenia części ekspozycji.
- 5) Dopuszcza się tworzenie rezerw na inne aktywa i zobowiązania pozabilansowe, które mogą być zagrożeniem dla bezpieczeństwa depozytów gromadzonych w Banku. Decyzję w tym zakresie podejmuje Zarząd Banku na wniosek analityka kredytowego, po zaopiniowaniu, zgodnie ze schematem kompetencji decyzyjnych określonych w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym.

IX. RYZYKO KREDYTOWE

Ryzyko kredytowe - informacje ilościowe

- 1) Łączna kwota ekspozycji kredytowych według wyceny bilansowej, bez uwzględnienia technik redukcji ryzyka kredytowego.

Łączna kwota ekspozycji kredytowych na dzień 31-12-2022r. według wyceny bilansowej wyniosła 38.752 tyś. zł

- 2) Struktura branżowa ekspozycji w podziale na klasy (dane w tyś.)

Sektor gospodarki	Należności normalne	Należności pod obserwacją	Należności poniżej standardu	Należności wątpliwe	Należności stracone	Razem
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	8 469,82	0	0	0	0	8 469,82
Budownictwo	1 851,82	100,01	0	707,66	61,48	2 720,97
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	104,38	0	0	0	0	104,38
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	37,10	0	0	0	0	37,10
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	235,10	0	0	0	0	235,10
Edukacja	738,38	0	0	0	0	738,38
Górnictwo i wydobywanie	0	0	0	179,55	0	179,55
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	2 128,96	19,25	9,07	0	0	2 157,28

Informacja i komunikacja	159,86	0	0	0	0	159,86
Przetwórstwo przemysłowe	3 122,96	0	2 346,26	0	0	5 469,22
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	52,30	0	0	0	0	52,30
Transport i gospodarka magazynowa	1 654,11	447,78	0	0	58,29	2 160,18
Osoby fizyczne	15 749,03	259,88	255,23	1,41	1,90	16 267,45
SUMA	34 303,82	826,92	2 610,56	888,62	121,67	38 751,59

3) Struktura ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie w podziale na klasy ryzyka (dane w tys.)

Wyszczególnienie	Kredyty finansujące nieruchomości	Udział w obligu kredytowym	Kredyty zabezpieczone hipotecznie	Udział w obligu kredytowym
- normalne	12 566	32,43%	16 012	41,31%
- pod obserwacją	104	0,27%	157	0,41%
- poniżej standardu	665	1,72%	1 905	4,92%
- wątpliwe	1	0,00%	889	2,29%
- stracone	0	0,00%	120	0,31%
RAZEM	13 336	34,41%	19 083	49,24%
- pozabilans	100		439	
RAZEM + pozabilans	13 436		19 522	
- odsetki	28		34	
- rezerwa	135		1 243	
- ESP	88		116	

4) Wartość ekspozycji zagrożonych, w tym przeterminowanych oraz kwoty korekt wartości rezerw w podziale na istotne branże (dane w tys.)

Lp	Rodzaj podmiotu	Kredyty zagrożone			Razem kredyty zagrożone	Rezerwa	Przeterminowane
		Poniżej standardu	Wątpliwe	Stracone			
1	Budownictwo	0	707,66	61,48	769,14	765,07	765,07
2	Górnictwo i wydobywanie	0	179,55	0	179,55	179,34	179,34
3	Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych	9,07	0	0	9,07	3,62	3,62
4	Przetwórstwo przemysłowe	2 346,26	0	0	2 346,26	233,05	233,05
5	Transport i gospodarka magazynowa	0	0	58,29	58,29	58,27	58,27
6	Osoby fizyczne	255,23	1,41	1,90	258,55	104,57	104,57
	RAZEM	2 610,56	888,62	121,67	3 620,85	1 343,92	1 343,92

Na dzień analizy rezerwy utworzone na kredyty zagrożone były w wysokości 1.343,92 tys. zł natomiast obowiązujące wynosiły 1.498,71 tys. zł. Różnica pomiędzy utworzoną, a obowiązującą wynika z korekt rezerw /pomniejszenia/ obowiązujących dla danego rodzaju ekspozycji.

X. INWESTYCJE FINANSOWE - INFORMACJE JAKOŚCIOWE

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia

Bank angażuje swoje środki w instrumenty finansowe w celu zapewnienia utrzymania płynności, w tym utrzymania nadzorczych miar płynności oraz zwiększeniu rentowności działania.

Na dzień 31 grudnia 2022r. Bank posiada:

- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności: 7-dniowe bony pieniężne w wysokości 17.600 tys. zł, obligacje Banku BPS S.A w wysokości 2.800 tys. zł, obligacje skarbowe w wysokości 40.000 tys. zł, obligacje KGHM w wysokości 1.000 tys. zł, obligacje Cyfrowego Polsatu w wysokości 500 tys. zł oraz obligacje BGK w wysokości 900 tys. zł,
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży: obligacje Alior Banku w wysokości 500 tys. zł.

2. Opis stosowanych metod wyceny

Na dzień bilansowy bank wycenia papiery wartościowe następująco:

- dostępne do sprzedaży według wartości godziwej, a skutki zmian wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,
- utrzymywane do terminu zapadalności według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

XI. INWESTYCJE FINANSOWE - INFORMACJE ILOŚCIOWE

Nazwa instrumentu finansowego	Kategoria	Termin zapadalności	Ilość (szt.)	Wartość nabycia (zł)	Oprocentowanie	Waga ryzyka
Obligacje Alior Bank ALR1025	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	20.10.2025	500	500.000,00	10,13%	100%
Obligacje Skarbowe typu DŚ1030	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	25.10.2030	6.000	6.000.000,00	1,25%	0%
Obligacje Skarbowe typu WZ1129	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	25.11.2029	9.000	9.000.000,00	7,56%	0%
Obligacje Skarbowe typu WZ1131	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	25.11.2031	10.000	10 000 000,00	7,56%	0%
Obligacje Skarbowe typu WZ0126	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	25.01.2026	15.000	15 000 000,00	7,30%	0%
Obligacje KGHM KGH0624	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	27.04.2026	500	500.000,00	8,36%	100%
Obligacje KGHM KGH0629	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	27.06.2029	500	500.000,00	8,83%	100%
Obligacje Cyfrowy Polsat CPS0426	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	24.04.2026	500	500.000,00	9,37%	100%
Obligacje BPS - 10-letnie*	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	29.10.2029	7	2.800.000,00	10,16%	100%*
Bony pieniężne	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	07.01.2022	17.600	17.600.000,00	6,75%	0%
Obligacje BGK FPC0725	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	03.07.2025	900	900.000,00	1,25%	0%

* - 10% FW po wadze ryzyka 100%, pozostała wartość, która jest odliczana od kapitału TIER1 z wagą ryzyka 0%.

Zaangażowanie Banku w obligacje BPS SA przekraczające 10% FW pomniejsza wartość kapitałów i na dzień 31.12.2022r. wyniosło - 1.996 tys zł.

XII. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ DLA POZYCJI ZAKWALIFIKOWANYCH DO PORTFELA BANKOWEGO

1. Informacje jakościowe - Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja poszczególnych rodzajów tego ryzyka w celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy i fundusze własne Banku. Profil ryzyka stopy procentowej określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko stopy procentowej, w zakresie niżej wymienionych jego rodzajów:

- ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania,
- ryzyka bazowego,
- ryzyko opcji klienta,
- ryzyko krzywej dochodowości.

Do pomiaru Bank Spółdzielczy w Podegrodziu wykorzystuje następujące metody:

- 1) luka niedopasowania,
- 2) metoda zmiany wyniku odsetkowego,
- 3) miara wartości ekonomicznej kapitału.

Informacje ilościowe - Metoda zmiany wyniku odsetkowego, liczona przy pomocy luki syntetycznej, pozwala na oszacowanie zmian w wyniku odsetkowym dla pozycji o terminach przeszacowania do 12 miesięcy. Otrzymany wynik jest odnoszony do planowanego wyniku odsetkowego.

Okres	Luka zdyskontowana+	Luka zdyskontowana-	Wpływ na wynik odsetkowy 25pb +	Wpływ na wynik odsetkowy 25pb -	Wpływ na wynik odsetkowy 50pb +	Wpływ na wynik odsetkowy 50pb -	Limit
PLN do 1D	35.913.431,52	36.530.810,78	89.537,60	-91.076,82	179.075,19	-182.153,63	
PLN od 1D do 7D	3.486.897,39	3.421.014,01	8.621,71	-8.458,81	17.243,42	-16.917,62	
PLN od 7D do 1M	10.841.283,08	10.755.791,00	25.692,36	-25.489,75	51.384,71	-50.979,50	
PLN od 1M do 3M	-63.092.456,79	-63.281.965,00	-131.370,59	131.765,19	-262.741,19	263.530,37	
PLN od 3M do 6M	20.272.907,81	20.120.632,21	31.659,06	-31.421,26	63.318,12	-62.842,52	
PLN od 6M do 9M	-2.166.350,09	-2.279.102,47	-2.032,81	2.138,61	-4.065,62	4.277,22	
PLN od 9M do 12M	-23.633,26	-23.633,26	-7,45	7,45	-14,89	14,89	
PLN od 12M do 18M	-218.239,51	-218.239,51	136,03	-136,03	272,05	-272,05	
PLN od 18M do 24M	-44.905,55	-44.905,55	84,27	-84,27	168,55	-168,55	
PLN od 24M do 36M	618.343,53	618.343,53	-2.320,91	2.320,91	-4.641,81	4.641,81	
PLN od 36M do 48M	-81.169,81	-81.169,81	507,59	-507,59	1.015,18	-1.015,18	
PLN od 48M do 60M	-76.869,95	-76.869,95	672,88	-672,88	1.345,75	-1.345,75	
PLN od 60M do 72M	-72.839,67	-72.839,67	819,70	-819,70	1.639,39	-1.639,39	
PLN od 72M do 84M	-68.616,90	-68.616,90	943,72	-943,72	1.887,43	-1.887,43	
PLN od 84M do 96M	3.800.435,22	3.800.435,22	-61.770,09	61.770,09	-123.540,18	123.540,18	
PLN od 96M do 108M	-60.981,49	-60.981,49	1.143,61	-1.143,61	2.287,22	-2.287,22	
PLN od 108M do 120M	-57.405,33	-57.405,33	1.220,06	-1.220,06	2.440,12	-2.440,12	
PLN od 120M do 180M	-235.784,23	-235.784,23	6.779,60	-6.779,60	13.559,21	-13.559,21	
PLN od 180M do 240M	-165.722,39	-165.722,39	6.836,62	-6.836,62	13.673,23	-13.673,23	
PLN od 240M	-101.264,14	-101.264,14	6.075,85	-6.075,85	12.151,70	-12.151,70	
USD od 7D do 1M	92.142,40	92.142,40	218,36	-218,36	436,73	-436,73	
USD od 1M do 3M	-97.270,18	-97.270,18	-202,54	202,54	-405,07	405,07	
GBP od 7D do 1M	40.872,21	40.872,21	96,86	-96,86	193,72	-193,72	
GBP od 1M do 3M	-55.421,88	-55.421,88	-115,40	115,40	-230,80	230,80	
EUR do 1D	8.987.302,13	8.987.302,13	22.406,70	-22.406,70	44.813,40	-44.813,40	
EUR od 1M do 3M	-8.918.591,62	-8.918.591,62	-18.570,22	18.570,22	-37.140,44	37.140,44	
		RAZEM	-12.937,43	12.501,91	-25.874,85	25.003,82	
Fundusze własne: 6.956 tys. zł			0,19%	0,18%	-0,37%	0,36%	6%
Wpływ na planowany roczny wynik odsetkowy (2.865 tys. zł)			-0,45%	0,44%	-0,90%	0,87%	11%

Zmiana stóp procentowych zarówno o 25pb, jak i o 50pb nie wpływa znacząco na wynik odsetkowy banku. Opierając się na danych zawartych w tabeli powyżej zauważyć można, iż obniżenie stóp procentowych o 50pb

spowoduje zmianę wyniku odsetkowego o 25,00 tys. zł, tj. o 0,36% FW (limit 6%). Powyższa zmiana stanowiłaby 0,87% planowanego wyniku odsetkowego na koniec 2022r.

Miara wartości ekonomicznej reprezentuje koszt utraconych korzyści wynikających z aktualnej pozycji stopy procentowej banku, które mogłyby powiększyć kapitał banku. Kalkulacja przeprowadzana jest również z wykorzystaniem syntetycznej luki przeszacowania, przy czym (zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/02 z dnia 19 lipca 2018r.) dodatnie wartości zmian są korygowane o 50% wartości. Poniższa tabela przedstawia jaki wpływ miałyby zmiana stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału.

	50pb +	50pb -	100pb +	100pb -	Limit wewnętrzny
Zmiana wartości ekonomicznej kapitału (wartościowo)	-61.849,04	33.324,67	-123.698,07	66.649,34	1.043.472,49
Zmiana wartości ekonomicznej kapitału / FW	-0,89%	0,48%	-1,78%	0,96%	15% FW

Zmiana stóp procentowych o 50pb, jak i o 100pb nie wpływa istotnie na wartość ekonomiczną kapitału. Można, zauważyć, iż obniżenie stóp procentowych o 100pb spowoduje zmianę wartości ekonomicznej kapitału o 66,65 tys. zł, tj. o 0,96% FW (limit wewnętrzny banku 15%). Natomiast wzrost stóp procentowych o 100pb spowoduje zmianę wartości ekonomicznej kapitału o 123,69 tys. zł, tj. o 1,78% FW (limit wewnętrzny banku 15%).

W ramach TWS Bank Spółdzielczy w Podegrodziu przeprowadza następujące testy:

- 1) Wpływ nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/-200pb na wartość ekonomiczną kapitału;
- 2) Wpływ scenariuszy szokowych zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału w ramach standardowego testu wartości odstających:
 - a) równoległy wzrost stóp procentowych;
 - b) równoległy spadek stóp procentowych;
 - c) szok gwałtowny (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych);
 - d) szok umiarkowany (wzrost stóp procentowych i spadek stóp długoterminowych);
 - e) wzrost stóp krótkoterminowych;
 - f) spadek stóp krótkoterminowych.

Opis scenariusza	Scenariusz	Zmiana wartości	Zmiana wskaźnika	Limit zewnętrzny	Limit wewnętrzny Banku
Wartość ekonomiczna kapitału (wzrost równoległy o 200 pb)	TWS (+200 pb)	-247.396,14	-3,56%	20% FW	15% FW
Wartość ekonomiczna kapitału (spadek równoległy 200 pb)	TWS (-200 pb)	133.298,68	1,92%	20% FW	15% FW
Równoległy wzrost szoku o 250 pb	EBA 1	-305.009,15	-4,38%	15% TIER 1	15% TIER 1
Równoległy spadek szoku o 250 pb	EBA 2	167.711,16	2,41%	15% TIER 1	15% TIER 1
Szokowy spadek stóp krótkoterminowych o 350 pb i wzrost stóp długoterminowych o 150 pb	EBA 3	-207.979,74	-2,99%	15% TIER 1	15% TIER 1
Szokowy wzrost stóp krótkoterminowych o 350 pb i spadek stóp długoterminowych o 150pb	EBA 4	71.020,47	1,02%	15% TIER 1	15% TIER 1
Szokowy wzrost stóp krótkoterminowych o 350 pb	EBA 5	13.137,12	0,19%	15% TIER 1	15% TIER 1
Szokowy spadek stóp krótkoterminowych o 350 pb	EBA 6	-247.396,14	-3,56%	15% TIER 1	15% TIER 1

Zgodnie z Rozporządzeniem UE, jeśli wskaźnik równoległego przesunięcia krzywej dochodowości przekroczy wartość 20% FW, a wskaźnik pozostałych scenariuszy szokowych 15% TIER 1 wówczas Zarząd jest zobligowany poinformować o tym fakcie KNF.

XIII. RYZYKO RYNKOWE ROZUMIANE JAKO WALUTOWE

Według stanu na koniec 31.12.2022r. łączna wartość aktywów i pasywów w walutach obcych przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	EUR	Wartość w PLN	Udział w sumie bilan.	USD	Wartość w PLN	Udział w sumie bilan.	GBP	Wartość w PLN	Udział w sumie bilan.
Suma aktywów w walucie	1.922.721,52	9.017.371,66	6,70%	22.465,84	98.890,13	0,07%	10.449,90	55.339,54	0,04%
Suma pasywów w walucie	1.921.591,55	9.012.072,21	6,69%	22.351,94	98.388,77	0,07%	10.585,80	56.059,22	0,04%
Kurs			4,6899			4,4018			5,2957

Skala działalności walutowej Banku w miesiącu grudniu przekracza 5% sumy bilansowej. Po przeprowadzeniu analizy transakcji klientów stwierdza się, że przekroczenie to nie stanowi zagrożenia dla Banku. Na koniec badanego okresu globalna pozycja walutowa całkowita wynosiła 6,52 tys. zł, co stanowiło 0,09% funduszy własnych. Na koniec grudnia nie wystąpiło przekroczenie wyznaczonego limitu dotyczącego pozycji całkowitej w związku z czym nie utworzono wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

XIV. REDUKCJA RYZYKA KREDYTOWEGO PRZY ZASTOSOWANIU METODY STANDARDOWEJ

1. Polityka i procedury wyceny i zarządzania zabezpieczeniami kredytowymi

Zabezpieczenie wierzytelności ma na celu zapewnienie Bankowi zwrotu należności Banku z tytułu udzielonego kredytu, pożyczki itp. wraz z odsetkami, prowizjami i innymi kosztami Banku lub wykonania przez dłużnika innego zobowiązania pieniężnego wobec Banku, w razie gdyby dłużnik nie wywiązał się w terminie z warunków umowy.

Bank stosuje jedno lub kilka zabezpieczeń równocześnie w zależności od oceny stopnia ryzyka kredytowego. Bank weryfikuje wartość zabezpieczeń w oparciu o zapisy regulacji wewnętrznych Banku dotyczących monitoringu zabezpieczeń w oparciu o dostępne dokumenty, bazy danych, wizyty na miejscu i inne informacje. Bank stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

- 1) Pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków (wraz z późn. zm.). Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z Instrukcją ustanawiania prawnych form zabezpieczeń.
- 2) Pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Rozporządzenia UE 575/2013.
- 3) Techniki redukcji ryzyka kredytowego - zgodnie z Rozporządzeniem UE.

Bank dąży do ograniczenia ryzyka przez wyznaczenie limitów odnośnie każdego z rodzajów ryzyka. W ramach ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczone są limity akcji kredytowej, w odniesieniu do branż, zabezpieczeń, grup klientów, produktów. Działalność kredytową cechuje dążenie do zachowania równowagi pomiędzy dochodowością, a bezpieczeństwem. Równowaga ta jest możliwa dzięki podejmowaniu przez Bank odpowiednich działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka. Działania zabezpieczające podejmowane są na dwóch podstawowych obszarach:

- ryzyko pojedynczej transakcji (wdrożenie metod oceny zdolności kredytowej dostosowanych do charakterystyki ryzyka poszczególnych grup kredytobiorców, wdrożenie metod ograniczających nadmierne zadłużanie się gospodarstw domowych, kredytowanych przez Bank, zatwierdzenie zasad monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz zabezpieczeń, ze szczególnym uwzględnieniem Rekomendacji „T” i „S”, przeprowadzenie klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, udzielanie pełnomocnictw do podejmowania decyzji kredytowych na podstawie systemu kompetencji decyzyjnych obowiązujących w Banku, rozdzielanie funkcji związanych z bezpośrednią obsługą klienta, analiza wskaźnika LtV przy kredytach hipotecznych i mieszkaniowych)
- ryzyko portfela (dywersyfikacja kredytów, pozyskiwanie do współpracy klientów o dobrej sytuacji ekonomicznej, sprawdzonej reputacji, dobrze współpracujących z Bankiem, tworzenie, weryfikacja i analiza wykonywania limitów koncentracji zaangażowań, opracowanie systemu informacji zarządczej w zakresie działalności kredytowej, analiza rynku, w tym rynku nieruchomości, wykorzystanie baz danych, dotyczących zadłużenia gospodarstw domowych (np. BIK), ocena jakości portfela kredytowego oraz wskaźnika pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych)

Bank zapewnia niezależność funkcji pomiaru ryzyka kredytowego od działalności kredytowej poprzez wprowadzenie zasady, że osoby opracowujące dane do analizy ryzyka kredytowego nie podejmują decyzji kredytowych.

W celu ograniczania skutków ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia. Przyjmowane zabezpieczenia powinny spełniać kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli, zgodnie z obowiązującą w Banku Instrukcją prawnych form zabezpieczenia oraz z Instrukcją monitorowania ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych.

Wartość przyjmowanych zabezpieczeń powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania. Bank stale monitoruje zmiany rynku typowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości. Bank preferuje zabezpieczenia zwrotności kredytów, które pozwalają na:

- skuteczną egzekucję należności w przypadku braku spłaty kredytów,
- pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych,
- przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom kredytowym w rachunku wymogu kapitałowego.

2. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń kredytowych przyjmowanych przez Bank

Podstawowe zabezpieczenia, wykorzystywane w Banku to:

- 1) weksel in blanco;
- 2) depozyt bankowy;
- 3) kaucja pieniężna;
- 4) blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym;
- 5) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym;
- 6) poręczenie według prawa cywilnego;
- 7) poręczenie wekslowe;
- 8) gwarancja;
- 9) przelew wierzytelności na zabezpieczenie;
- 10) cesja praw z umów ubezpieczenia;
- 11) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku/ przeniesienie własności;
- 12) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości/ przeniesienie własności;
- 13) zastaw rejestrowy;
- 14) zastaw zwykły;
- 15) zastaw finansowy;
- 16) hipoteka;
- 17) hipoteka przymusowa;
- 18) oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego złożone w formie aktu notarialnego;
- 19) przystąpienie do długu;
- 20) przejęcie długu;
- 21) ubezpieczenie kredytu.

3. Wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik redukcji ryzyka kredytowego dla każdego stopnia wiarygodności

Ekspozycje kredytowe (w tys. zł)										
Lp	Typ kontrahenta	Ekspozycje kredytowe podział na klasy					RAZEM	Odsetki	Rezerwa	ESP
		Normalny	Pod obserwacją	Poniżej standardu	Wątpliwe	Stracone				
1.	Przedsiębiorstwa i spółki oraz spółdz.	1 651	0	0	0	0	1 651	0	762	9
2.	Rolnicy indywidualni	36	0	0	0	0	36	0	0	0
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	8 357	549	2 101	0	0	11 007	6	494	60
4.	Osoby prywatne	15 688	122	154	0	0	15 964	49	242	110
5.	Instytucje niekomercyjne	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	JST	8 470	0	0	0	0	8 470	1	0	0
RAZEM		34 202	671	2 255	0	0	37 128	56	1 498	179

Lp.		Ekspozycja przed zastosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego	Ekspozycja po zastosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego
1.	Przedsiębiorstwa i spółki oraz spółdz.	1 651	1 651
2.	Rolnicy indywidualni	36	36
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	11 007	8 308
4.	Osoby prywatne	15 964	14 101
5.	Instytucje niekomercyjne	0	0
6	JST	8 470	1 694
RAZEM		37 128	25 790

XV. ZASADY USTALANIA WYNAGRODZEŃ OSÓB ZAJMUJĄCYCH STANOWISKA KIEROWNICZE W BANKU

Celem opracowania i wdrażania Polityki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Podegrodziu jest ustalenie zasad zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Podegrodziu wymienionych w §24 rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów oraz w Rozporządzeniu 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE). Zapisy polityki obejmują zmienne składniki wynagradzania rozumiane jako premia uznaniowa. Do stanowisk istotnych w Banku zalicza się: Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu oraz Głównego Księgowego. Z uwagi na fakt, iż Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EURO oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia 575/2016 PE, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk. Osobom zajmującym stanowiska kierownicze przysługuje premia uznaniowa (wynagrodzenie zmienne), której wysokość określa Regulamin wynagradzania pracowników banku. Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagradzania osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej. Wysokości zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących istotne stanowiska, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników. W 2022 roku osobom zajmującym istotne stanowiska wypłacona premia uznaniowa stanowiła 1,06% funduszy własnych.

W Banku nie został powołany Komitet do spraw wynagrodzeń.

XVI. INFORMACJA Z ZAKRESU RYZYKA OPERACYJNEGO

Na dzień 31.12.2022 r. w Banku pracowało 23 pracowników. Koszty z tytułu zatrudnienia, łącznie z kosztami ubezpieczenia wyniosły 2.356 tyś. zł, co stanowiło 55,54% kosztów działania Banku oraz 33,84% wyniku z działalności bankowej.

W Banku występuje podział zdarzeń ryzyka operacyjnego na następujące rodzaje zdarzeń:

- 1) oszustwa wewnętrzne;
- 2) oszustwa zewnętrzne;
- 3) praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy;
- 4) klienci, produkty i praktyka biznesowa;
- 5) uszkodzenia aktywów;
- 6) zakłócenia działalności i błędy systemów;
- 7) dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.

Kradzież i oszustwa:

W 2022r. nie wystąpiły takie zdarzenia jak kradzieże, rabunki, fałszerstwa, oszustwa czekowe oraz kartowe. Nie zanotowano zdarzeń związanych z praniem pieniędzy.

Bezpieczeństwo systemów:

Pracownicy firmy SoftNet przeprowadzali kontrolę serwisową i dokonali bieżących uzupełnień z czego został sporządzony raport.

Nie zanotowano spraw spornych skutkujących dodatkowymi obciążeniami finansowymi takimi jak odszkodowanie czy odsetki karne.

Na podstawie codziennych raportów systemu eBankNet przesyłanych kwartalnie przez firmę SoftNet nie stwierdzono udanego ataku na serwer WWW oraz aplikację bankowości internetowej (eBankNet). Podczas analizy zdarzeń w systemach teleinformatycznych poddano analizie logi dostępnych systemów kontroli:

- analizując logi systemu antywirusowego ESET Nod32 BE, który zabezpiecza komputery nie stwierdzono zagrożenia wynikającego z niepożądanego oprogramowania;
- analizując logi systemu bankowego księgowo/domenowego:
 - nie stwierdzono włamań do danych przez osoby nieuprawnione,
 - nie stwierdzono udanych prób dostępu do danych przez nieuprawnione osoby (e-BankNet, e-Firma),
 - nie stwierdzono ograniczenia dostępności zasobów sieciowych,
 - nie stwierdzono działań z użyciem rozsyłania złośliwych kodów,
 - nie stwierdzono innych istotnych przypadków naruszenia bezpieczeństwa.

W 2022 r. nie stwierdzono zdarzeń, które w zasadniczy sposób spowodowały zagrożenia naruszenia bezpieczeństwa systemu informatycznego Banku.

Nie zanotowano prób działań hakerskich czy też próby kradzieży informacji bankowych.

Zarząd Banku dbając o profesjonalną obsługę klientów oraz o bezpieczeństwo pracowników kierował pracowników na liczne szkolenia oraz narady związane z wykonywaniem powierzonych obowiązków. Łączny koszt szkoleń w 2022 r. wyniósł 132 tys. zł.

W roku 2022 nie wystąpiły nieplanowane nieobecności w pracy kadry kierowniczej, które mogły by zachwiać płynnością pracy w Banku.

XVII. RYZYKO PŁYNNOŚCI

Rekomendacja P nakłada większe obowiązki na Banki odnośnie nadzorowania i monitorowania płynności w Banku. Bank liczy codziennie nadzorcze miary płynności, które raportuje Zarządowi.

Limity wewnętrzne - kontrola przestrzegania limitów na dzień 31.12.2022 r. w zakresie ryzyka płynności - są przestrzegane.

Nazwa wskaźnika	Wartość	Ustalony limit	Wykonanie limitu
	31.12.2022		
obligo kredytowe/aktywa netto	28,78%	max. 70,00%	243,24%
depozyty/kredyty	315,77%	min. 130,00%	242,90%
kredyty/depozyty	31,67%	max. 75,00%	236,83%
lokaty międzybankowe/obligo kredytowe	92,40%	min. 40,00%	230,99%
Koncentracja bazy depozytowej (%)	19,08%	max. 25,00%	131,03%
zobowiązania pozabilansowe/ aktywa netto	5,15%	max. 15,00%	291,13%
współczynnik osadu	54,29%	min. 55,00%	98,71%
kredyty długoterminowe /stabilna baza depozytowa	29,24%	max. 45,00%	153,90%
Średnia wartość depozytów stabilnych/średnia wartość obligo kredytowego	163,15%	min. 100,00%	163,15%

Bank zgodnie z Rozporządzeniem 573/2013 z dn. 26.06.2013r. ocenia pozycję w zakresie ryzyka płynności na podstawie przepływów pieniężnych z tytułu aktywów i pasywów, tak by zapewnić pokrycie środkami stabilnymi odpływów pomniejszonych o przypyły w okresie 30 dni w sytuacji awaryjnej (LCR). Na dzień analizy tj. 31.12.2022 r. wskaźnik ten wynosi 3,08 tzn. jest wyższy od wymaganego minimum, które wynosi 1,00.

Wyszczególnienie	31.12.2022
Aktywa płynne	65 175 280
Wpływy	18 784 646
Wpływy	1 351 332
Wpływy ograniczone	1 351 332
LCR	3,74

Bank jest obciążony ryzykiem płynności w niskim stopniu z uwagi na:

- stabilność bazy depozytowej i inne źródła finansowania dostępne dla banku są stabilne, utrzymanie koncentracji w limicie,
- bank ma dostęp do źródeł finansowania umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb płynnościowych,
- wysoki udział aktywów płynnych i wysokopłynnych zabezpiecza zobowiązania wynikające z pasywów niestabilnych,

Podsumowanie oceny stabilności bazy depozytowej zawiera tabela:

<i>Stany z 31.12.2022</i>	
Wartość osadu	65 206 699,41
Inflacja (%)	0,00
Wartość realna osadu (razem)	67 874 363,83
Średnie stan bazy depozytowej	125 027 818,36
Współczynnik osadu	54,29
Poziom depozytów chwiejnych	57 153 454,53
Poziom depozytów stabilnych	79 876 643,08
Poziom depozytów niestabilnych	48 151 175,28
<i>Stany za grudzień</i>	
Średni stan depozytów stabilnych	80 962 680,93
Średni stan depozytów niestabilnych	44 157 937,50
Średni stan bazy depozytowej	125 120 618,43

Poniższa tabela zawiera wskaźniki płynności na 31.12.2022 r.:

<i>Przedział czasowy</i>	<i>Ustalony limit (min. wartości)</i>	<i>Wyliczony limit</i>	<i>Wykonanie</i>
Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 m-ca	1,00	0,98	Nie zachowany
Wskaźnik płynności do 3 m-cy	1,00	0,94	Nie zachowany
Wskaźnik płynności do 6 m-cy	0,70	0,88	Zachowany
Wskaźnik płynności do 1 roku	0,80	0,87	Zachowany
Wskaźnik płynności do 3 lat	0,80	0,93	Zachowany
Wskaźnik płynności do 5 lat	0,30	0,89	Zachowany
Wskaźnik płynności powyżej 5 lat	0,90	0,96	Zachowany

Wskaźniki płynności na dzień analizy zostały zachowane dla wszystkich terminów oprócz wskaźnika do 1 miesiąca i do 3 miesięcy. Związane jest to z dużą ilością depozytów bieżących w pasywach, które na dzień analizy stanowią 70,42% bazy depozytowej. Do depozytów bieżących zaliczają się m.in. rachunki oszczędnościowe KONTO-EFEKT (termin a'vista), rachunki oszczędnościowe w walucie, książeczki oszczędnościowe oraz kapitał IKE. Stanowią one 13,93% depozytów bieżących. Klienci ze względu na bardzo niskie oprocentowanie depozytów terminowych przechowują i gromadzą swoje środki pieniężne na wspomnianych rachunkach, zamiast na rachunkach terminowych. Nie stanowi to zagrożenia dla płynności, gdyż dynamika na tych rachunkach jest niewielka. Na dzień analizy środki zgromadzone na wspomnianych rachunkach oszczędnościowych wynosiły 12 157 tys. zł. Gdyby wspomniane rachunki zostały uwzględnione w dalszym przedziale czasowym to wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 m-ca i do 3 m-cy wyniósłby odpowiednio 1,12 i 1,07. Obniżenie się wskaźników poniżej ustalonych limitu i w porównaniu do limitów wyliczonych w miesiącu poprzednim związane jest również z zapadalnością na początku stycznia promocyjnych lokat dla klientów. W grudniu Bank ponownie do oferty lokat terminowych wprowadził promocyjną lokatę.

Wskaźnik dźwigni finansowej liczony jako miara kapitału TIER 1 podzielony przez miarę ekspozycji całkowitej Banku na dzień analizy jest na dobrym poziomie i wynosi 5,20%.

XVIII. DODATKOWE INFORMACJE WYMAGANE PRZEZ ROZPORZĄDZENIA 575/2013 UE

Na podstawie zapisów Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Zarząd przeprowadził przegląd struktury organizacyjnej Banku. Na podstawie przeprowadzonej weryfikacji wprowadzono zmiany w strukturze organizacyjnej Banku. Aktualna struktura jest dostosowana do skali, profilu i złożoności działalności oraz zapewnia rozdzielenie funkcji operacyjnej od oceny ryzyka, które ta działalność generuje. Struktura spełnia również zadania pod kątem kontroli i bezpieczeństwa funkcjonowania.

Ponadto Rada Nadzorcza zweryfikowała kwalifikacje członków Zarządu w zakresie ryzyka operacyjnego w oparciu o przedstawione zaświadczenia z ukończonych kursów, szkoleń.

Zarząd posiada kwalifikacje zapewniające realizację strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Obok struktury organizacyjnej dokonano przeglądu i aktualizacji regulacji organizacyjnych pod kątem zgodności z Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dn. 05.08.2015 r., która zawiera również zmiany w Prawie bankowym. Zmiany te dotyczą m.in. podziału i nadzoru nad ryzykami przez członków Zarządu (art. 22a). Bank dostosował wewnętrzne regulacje.

XIX. INFORMACJE WYMAGANE PRZEZ ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadza coroczną ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez zaktualizowanie i dostosowanie regulacji zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Należą do nich:

- Instrukcja rozpatrywania reklamacji
- Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności
- Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności
- Polityka informacyjna
- Regulamin działania Zarządu
- Regulamin działania Rady Nadzorczej
- Instrukcja System informacji zarządczej

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci są zamieszczone na stronie internetowej Banku www.bspodegradzie.pl

Sporządził: **Patrycja Olchawa-Rumin**
Daniel Kopczyński

Zatwierdził: **Zarząd Banku Spółdzielczego w Podegrodziu**
Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Podegrodziu

Podegrodzie, dnia 17.05.2023r.

Załącznik nr 3 do Polityki Informacyjnej

EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki			
		2022	2021
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	6 956	7 169
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	6 956	7 169
3	Łączny kapitał (tys. zł)	6 956	7 169
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	40 447	41 563
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,1990	17,2493
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,1990	17,2493
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,1990	17,2493
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,1990	9,2493
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	133 841	143 248
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,1976	5,0048
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000
	Wskaźnik pokrycia wpływów netto*		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	68 764	64 557
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	20 984	20 940
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	788	329
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	20 196	20 612
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	328,1144	296,8848
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto*		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	108 201	109 183
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	38 362	47 939
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	282,0500	227,7600

* Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności