**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.bspodegrodzie.pl.

1. **INFORMACJE OGÓLNE O BANKU**
2. 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
3. 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
4. Bank Spółdzielczy w Podegrodziu nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.
5. Podstawą prawną prowadzonej działalności przez Bank są:
6. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe (Dz.U. z 2017r. poz. 1876 z późn.zm.);
7. Ustawa z dnia 16 września 1982r. Prawo Spółdzielcze (Dz.U. z 2017r. poz. 1560 z późn.zm);
8. Ustawa z dnia 07 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. z 2018r. poz.613);
9. Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego;
10. Statut Banku Spółdzielczego w Podegrodziu.
11. Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zarząd powołuje Rada Nadzorcza natomiast Radę Nadzorczą Zebranie Przedstawicieli Banku.
12. Skład Zarządu:

Magdalena Konstanty - Prezes Zarządu

Władysława Pawłowska - Członek Zarządu

Daniel Kopczyński - Członek Zarządu

1. 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

1. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczpospolitej Polskiej. Terenem działania Banku zgodnie ze Statutem jest województwo małopolskie.
2. W 2023 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.

1. Dane ogólne o Banku.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Podstawowe wskaźniki finansowe BS Podegrodzie (w tyś. zł)** | | | |
| ***Wyszczególnienie*** | **31-12-2023** | **31-12-2022** | **Dynamika** |
| Suma bilansowa | 137 843 | 134 658 | 102,37% |
| Kredyty i inne należności od podmiotów niefinansowych i JST brutto | 42 929 | 38 752 | 110,78% |
| Kredyty i inne należności od podmiotów niefinansowych i JST netto | 40 838 | 37 128 | 110,00% |
| Kredyty i inne należności z rozpoznaną utratą wartości brutto | 3 735 | 3 620 | 103,18% |
| Udziały lub akcje w instytucjach finansowych | 706 | 706 | 100,00% |
| Lokaty międzybankowe złożone | 28 086 | 13 802 | 203,50% |
| Depozyt obowiązkowy | 8 201 | 8 552 | 95,90% |
| Dłużne papiery wartościowe | 58 417 | 66 806 | 87,45% |
| Fundusze własne po pomniejszeniach: | 8 648 | 6 956 | 124,33% |
| - kapitał TIER 1 (fundusze podstawowe) | 8 648 | 6 956 | 124,33% |
| - kapitał TIER 2 (fundusze uzupełniające) | 0 | 0 | 0,00% |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego | 0 | 0 | 0,00% |
| Zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych i JST | 123 196 | 122 891 | 100,25% |
| Zysk/strata netto | 2 297 | 1 311 | 175,21% |
| Aktywa trwałe netto | 2 251 | 1 928 | 116,76% |
| Współczynnik wypłacalności | 18,82% | 17,20% | 109,42% |
| Stopa zwrotu z kapitału netto (ROE) | 18,59% | 15,20% | 122,31% |
| Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA) | 1,67% | 1,00% | 167,00% |
| Udział kredytów i innych należności z rozpoznaną utratą wartości brutto w kredytach i innych należnościach brutto ogółem | 8,70% | 9,34% | 93,15% |
| Udział kredytów i innych należności netto w sumie bilansowej | 29,63% | 27,57% | 107,48% |
| Udział zobowiązań w sumie bilansowej | 89,37% | 91,26% | 97,93% |
| Stosunek aktywów trwałych netto do funduszy własnych | 26,03% | 27,72% | 95,46% |
| LCR | 4,29 | 3,74 | 114,71% |

**Ocena pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych Banków na dzień   
31-12-2023r. (w danej grupie)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** |  | **BS Podegrodzie** | **Średnia w grupie** |
| **Wyszczególnienie** | **Wartość** | **Wartość** |
| 1. | Suma bilansowa | 137 843 | 161 645 |
| 2. | Współczynnik wypłacalności | 18,82% | 23,88% |
| 3. | Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA netto) | 1,67% | 2,53% |
| 4. | Stopa zwrotu z kapitału netto (ROE netto) | 18,59% | 22,92% |
| 5. | Udział kredytów w sumie bilansowej | 29,62% | 37,73% |
| 6. | Udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów brutto | 8,70% | 4,31% |
| 7. | Udział funduszy własnych w sumie bilansowej | 6,28% | 8,96% |
| 8. | Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami | 285,76% | 224,12% |
| 9. | Stosunek kosztów działania banku do wyniku działalności bankowej | 53,17% | 45,11% |

W ocenie punktowej Bank Spółdzielczy w Podegrodziu znajduje się w IV grupie banków (200 mln > aktywa wg stanu na 31.12.2023 > 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 pierwszymi 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 | *Stanowisko monitoringu ryzyka i sprawozdawczości, Główny Księgowy* | **K (na każdym planowanym posiedzeniu)** | **x** | **M** |
| **2** | Sprawozdanie finansowe | *Główny Księgowy* | **R** | **x** | **R** |
| **3** | Analiza wyników testowania stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej | *Stanowisko zgodności* | **R** | **R** | **R** |
| **4** | Ocena mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej, Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej. | *Stanowisko zgodności* | **R** | **R** | **R** |
| **5** | Ocena skuteczności i adekwatności systemu zarządzania ryzykiem | *Stanowisko monitoringu , weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka* | **R** | **R** | **R** |
| **6** | Analiza realizacji strategii działania, strategii zarządzania ryzykiem oraz polityk w zakresie zarządzania ryzykami | *Stanowisko monitoringu , weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka* | **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 | *Prezes Zarządu* | **R** | **x** | **R** |
| **8** | Okresowa weryfikacja przyjętych procedur, założeń testów warunków skrajnych, planów awaryjnych oraz limitów w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, IT | *Stanowisko monitoringu , weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka* | **x** | **R** | **R** |
| **9** | Weryfikacja założeń do planu ekonomiczno-finansowego, w tym polityk w zakresie poszczególnych ryzyk, | *Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka, Członek Zarządu ds. Handlowych* | **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),  - Ocena przestrzegania etyki bankowej,  - Ocena przestrzegania Polityki unikania konfliktu interesów | *Stanowisko zgodności* | **R** | **x** | **R** |
| **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 | *Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka* | **K** | **x** | **K** |
| **28** | Informacja o prowadzonych sprawach sądowych oraz informacja o kosztach poniesionych przez Bank w wyniku niekorzystnych rozstrzygnięć spraw sądowych | *Stanowisko organizacyjno-administracyjne* | **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. | *Stanowisko organizacyjno-administracyjne* | **K** | **x** | **K** |
| **31** | Ocena współpracy z dostawcami zewnętrznymi | *Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka* | **R** | **x** | **R** |
| **32** | Testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego, weryfikacja przyjętych planów awaryjnych | *Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka, ASI* | **R** | **x** | **R** |
| **33** | Ocena ryzyka w zakresie PPP/Ryzyka operacyjnego do UKNF | *Koordynator PPP/ Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości i ryzyka* | **co 2 lata/ co rok** | **x** | **co 2 lata/ co rok** |
| **34** | Sprawozdanie z realizacji zapisów Instrukcji dot. PPP | *Koordynator PPP* | **x** | **x** | **P** |
| **35** | Wyniki testowania mechanizmów kontrolnych oraz identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności | *Stanowisko ds. zgodności* | **K** | **K** | **K** |
| **36** | Analiza rejestru skarg i wniosków | *Stanowisko organizacyjno-administracyjne* | **K** | **K** | **K** |
| **37** | Plan działania Stanowski ds. zgodności, Sprawozdanie z realizacji zadań przez stanowisko ds. zgodności | *Stanowisko ds. zgodności* | **R** | **R** | **R** |
| **38** | Ocena efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności | *Stanowisko ds. zgodności* | **R** | **R** | **R** |
| **IT** | | | | | |
| **39** | Przegląd zarządczy struktury organizacyjnej (obejmująca obszar technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego) | *Członek Zarządu ds.. Finansowo - księgowych* | R | x | R |
| **40** | Weryfikacja dokumentów przekazywanych na zewnątrz | *Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka* | 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 Bieżacy 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 | *Członek Zarządu ds. Handlowych* | **R** | **x** | **R** |
| **66** | Ocena wpływu bancassurance na ryzyko Banku, w tym ryzyko kredytowe | *Stanowisko monitoringu weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka* | **K** | **x** | **K** |
| **67** | Wyniki monitorowania liczby decyzji odmownych zakładu ubezpieczeń co do wypłat świadczeń oraz analiza uzasadnienia tych decyzji. | *Stanowisko wierzytelności trudnych* | **K** | **x** | **K** |
| **68** | Ocena efektywności działalności Banku w zakresie ubezpieczeń. | *Członek Zarządu ds. Handlowych* | **K** | **x** | **K** |

1. **FUNDUSZE WŁASNE**

Na dzień 31 grudzień 2023 roku fundusze własne w tyś. zł Banku Spółdzielczego w Podegrodziu przedstawiały się następująco:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Wyszczególnienie:** | **Wartość na 31.12.2023r.** | **Wartość na 31.12.2022r.** |
| Fundusze własne, w tym: | 8 648 | 6 956 |
| * Kapitał Tier I, w tym | 8 648 | 6 956 |
| * Kapitał podstawowy Tier I | 8 648 | 6 956 |
| * Kapitał dodatkowy Tier I | - | - |
| * Kapitał Tier II | - | - |
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym: | 45 960 | 40 447 |
| * z tytułu ryzyka kredytowego: | 34 153 | 31 776 |
| * z tytułu ryzyka walutowego: |  |  |
| * z tytułu ryzyka operacyjnego: | 11 807 | 8 671 |
| Łączny współczynnik kapitałowy | 18,82 | 17,20 |
| Współczynnik kapitału Tier I | 18,82 | 17,20 |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I | 18,82 | 17,20 |
| Kapitał wewnętrzny | 4 971 | 3 721 |

**FUNDUSZE WŁASNE PO POMNIEJSZENIACH 8 648 tyś zł**

1. **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**
2. 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.
3. Procedurą regulującą ocenę adekwatności kapitału i sposób wyznaczania wymogu kapitałowego jest „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Podegrodziu”.
4. Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku.
5. W ramach kapitału wewnętrznego zostają uwzględnione ryzyka istotne, związane ze skalą i rodzajem prowadzonej działalność.
6. Istotność ryzyk, ich występowanie i wpływ na wynik finansowy bada się w ramach zarządczego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych.
7. W Banku stosowane są równolegle dwa kryteria istotności ryzyk:
8. 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,
9. 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 Metodyce BION, Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów oraz Dyrektywie UE - Bank uznaje ww. ryzyka za istotne na podstawie przyjętej strategii, skali i złożoności działalności.
10. Rezultatem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościowa ocena.
11. Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego obejmuje w szczególności:
12. pisemne zasady polityki oraz procedury identyfikacji, pomiaru i raportowania ryzyka w działalności Banku,
13. 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,
14. proces ustalania celów kapitałowych w zakresie adekwatności kapitałowej (docelowy poziom kapitału),
15. system kontroli wewnętrznej w obszarze szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.
16. 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).
17. 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:
18. ryzyka badane w ramach ryzyka biznesowego - ryzyko cyklu koniunkturalnego, ryzyko strategiczne, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko zmiany warunków makroekonomicznych,
19. pozostałe ryzyka trudno mierzalne - ryzyko prawne, ryzyko utraty reputacji, ryzyko transferowe, ryzyko modeli.
20. 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.
21. 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.
22. 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.
23. 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.
24. Ocena adekwatności kapitałowej Banku przeprowadzona na koniec 2023 roku wskazuje na wysoki poziom adekwatności, wyrażający się poprzez znaczną nadwyżkę posiadanych funduszy własnych w stosunku do obliczonej wartości kapitału wewnętrznego
25. **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%.

1. **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 31-12-2023r.** | | | | |
| **Lp.** | **Klasa ekspozycji** | **Wartość** | **Kwota ekspozycji ważona ryzykiem w zł** | **Kwota wymogu kapitałowego w zł** |
| 1 | Ekspozycje wobec Rządu i banków centralnych | 54 169 960 | - | - |
| 2 | Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych | 14 384 199 | 2 874 385 | 229 951 |
| 3 | Ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprow. dz. gospod. | - | - | - |
| 4 | Ekspozycje wobec instytucji - Banki | 32 100 727 | 312 440 | 24 995 |
| 5 | Ekspozycje wobec Przedsiębiorstw | 11 538 507 | 5 259 162 | 320 556 |
| 6 | Ekspozycje detaliczne | 7 584 884 | 5 647 556 | 451 804 |
| 7 | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 12 789 220 | 12 469 116 | 910 481 |
| 8 | Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 3 085 173 | 2 528 601 | 202 288 |
| 9 | Ekspozycje kapitałowe | 5 564 124 | 3 727 893 | 298 231 |
| 10 | Inne pozycje | 5 170 737 | 3 674 415 | 293 953 |
| **RAZEM (bilans i pozabilans)** | | **141 626 383** | **146 387 532** | **36 493 567** |

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 31.12.2023r. 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 31.12.2023 roku wyniósł 945 tyś. 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 | 2 919 485,39 | 2 732 260,25 | x |
| 2 | Ryzyko z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej | 0 | 0 | x |
| 3 | Ryzyko walutowe | 0 | 0 | x |
| 4 | Ryzyko operacyjne | 944 563,74 | 944 563,74 | x |
| **5** | **Minimalne wymogi kapitałowe** | **3 864 049,13** | **3 676 823,99** | **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 | 0 | 1 146 221,44 |
| 10 | Ryzyka trudno mierzalne | 0 | x | 0 |
| **11** | **Dodatkowe wymogi kapitałowe** | **0** | **0** | **1 146 221,44** |
| **12** | **ŁĄCZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY** | **18,82%** | | |
| **13** | **WEWNĘTRZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY** | **18,82%** | | |

**VIII. RYZYKO KREDYTOWE - INFORMACJE JAKOŚCIOWE**

1. **Definicja należności przeterminowanych i zagrożonych stosowanych do celów rachunkowości**
2. 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;
3. 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.

1. 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;

1. 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.
2. 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 **31-12-2023r.** według wyceny bilansowej wyniosła **40 837 tyś. zł**

1. **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 | 14 414,75 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14 414,75 |
| Budownictwo | 924,94 | 0 | 0 | 634,22 | 0 | 1 559,16 |
| Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna | 222,66 | 0 | 0 | 0 | 0 | 222,66 |
| Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości | 208,78 | 0 | 0 | 0 | 0 | 208,78 |
| Edukacja | 328,71 | 0 | 0 | 0 | 0 | 328,71 |
| Górnictwo i wydobywanie | 0 | 0 | 145,88 | 0 | 0 | 145,88 |
| Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle | 3 376,93 | 0 | 0,04 | 0 | 0 | 3 376,93 |
| Informacja i komunikacja | 98,57 | 0 | 0 | 0 | 0 | 98,57 |
| Przetwórstwo przemysłowe | 2 875,77 | 0 | 0 | 2 338,99 | 0 | 5 214,76 |
| Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo | 24,45 | 0,50 | 0 | 0 | 0 | 24,95 |
| Transport i gospodarka magazynowa | 1 292,10 | 9,28 | 0 | 465,93 | 0 | 1 767,31 |
| Osoby fizyczne | 15 051,37 | 364,81 | 94,88 | 0 | 55,23 | 15 566,30 |
| **SUMA** | **38 819,03** | **374,59** | **240,80** | **3 439,14** | **55,23** | **42 928,79** |

1. **Struktura ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie w podziale na klasy ryzyka (dane w tyś.)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Wyszczególnienie** | **Kredyty finansujące nieruchomość** | **Udział w obligu kredytowym** | **Kredyty zabezpieczone hipotecznie** | **Udział w obligu kredytowym** |
| - normalne | 10 203 | 23,77% | 12 357 | 28,78% |
| - pod obserwacją | 26 | 0,06% | 73 | 0,17% |
| - poniżej standardu | 0 | - | 184 | 0,43% |
| - wątpliwe | 663 | 1,54% | 2940 | 6,85% |
| - stracone | 0 | - | 0 | - |
| **RAZEM** | **10 892** | 25,37% | **15 554** | 36,23% |
| - pozabilans | 0 |  | 339 |  |
| **RAZEM + pozabilans** | **10 892** | **15 893** |
| - odsetki | 27 | 38 |
| - rezerwa | 327 | 1 644 |
| - ESP | 45 | 66 |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Kredyty zagrożone** | | | **Razem kredyty zagrożone** | **Rezerwa** | **Przeterminowane** |
| **Lp** | **Rodzaj podmiotu** | **Poniżej standardu** | **Wątpliwe** | **Stracone** |
| **1** | Budownictwo | 0 | 634,22 | 0 | **634,22** | 316,40 | 316,40 |
| **2** | Górnictwo i wydobywanie | 145,88 | 0 | 0 | **145,88** | 72,88 | 72,88 |
| **3** | Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych | 0,04 | 0 | 0 | **0,04** | 0,02 | 0,02 |
| **4** | Przetwórstwo przemysłowe | 0 | 2 338,99 | 0 | **2 338,99** | 1 252,97 | 1 252,97 |
| **5** | Transport i gospodarka magazynowa | 0 | 465,93 | 0 | **465,93** | 231,51 | 231,51 |
| **6** | Osoby fizyczne | 94,89 | 0 | 55,23 | **150,12** | 102,09 | 102,09 |
|  | **RAZEM** | **240,81** | **3 439,14** | **55,23** | **3 735,18** | **1 975,87** | **1 975,87** |

Na dzień analizy rezerwy utworzone na kredyty zagrożone były w wysokości 1 975,87 tyś. zł natomiast obowiązujące wynosiły 1 981,49 tyś. 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 2023r. Bank posiada:

* aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności: 7-dniowe bony pieniężne w wysokości   
  15.000 tyś zł, 4- dniową lokatę w BPS w wysokości 9 700 tys. zł., 3 - miesięczną i 6 - miesięczną lokatę w BPS w wysokości 3 000 tys. zł każda, obligacje Banku BPS S.A w wysokości 2.800 tyś zł, obligacje skarbowe w wysokości 40.000 tyś. zł, obligacje KGHM w wysokości 1.000 tyś. zł, obligacje Cyfrowego Polsatu w wysokości 500 tyś. zł oraz obligacje BGK w wysokości 900 tyś. zł,
* Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży: obligacje Alior Banku w wysokości 500 tyś zł.

1. **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 | 8,27% | 100% |
| Obligacje Skarbowe typu DS1030 | 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 | 5,79% | 0% |
| Obligacje Skarbowe typu WZ1131 | Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności | 25.11.2031 | 10.000 | 10 000 000,00 | 5,79% | 0% |
| Obligacje Skarbowe typu WZ0126 | Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności | 25.01.2026 | 15.000 | 15 000 000,00 | 6,70% | 0% |
| Obligacje KGHM KGH0624 | Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności | 27.04.2026 | 500 | 500.000,00 | 7,00% | 100% |
| Obligacje KGHM KGH0629 | Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności | 27.06.2029 | 500 | 500.000,00 | 7,47% | 100% |
| Obligacje Cyfrowy Polsat CPS0426 | Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności | 24.04.2026 | 500 | 500.000,00 | 7,32% | 100% |
| Obligacje BPS - 10-letnie\* | Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności | 29.10.2029 | 7 | 2.800.000,00 | 8,07% | 100%\* |
| Bony pieniężne | Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności | 05.01.2024 | 15.000 | 15.000.000,00 | 5,75% | 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 31.12.2023r. wyniosło - 1.836 tyś 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,
4. miara rozszerzonego wyniku odsetkowego.

**Luka niedopasowania** stanowi podstawę do określenia poziomu ryzyka stopy procentowej za pomocą metody zmiany wartości ekonomicznej. Sporządzana jest poprzez zestawienie wszystkich aktywów i pasywów  
w przedziałach przeszacowania uwzględniających pierwszy możliwy termin zmiany stóp procentowych (termin przeszacowania). Luka umożliwia pomiar wszystkich trzech komponentów ryzyka stopy procentowej (ryzyka przeszacowania, opcji klienta, bazowe).

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Okres*** | ***Luka*** | ***Luka NMD*** | ***Luka NMD+*** | ***Luka NMD-*** | ***Luka zdyskontowana+*** | ***Luka zdyskontowana-*** |
| ***PLN do 1D*** | 3779840,31 | 6521325,93 | 6521325,93 | 6521325,93 | 6520661,37 | 6520661,37 |
| ***PLN od 1D do 7D*** | 27984895,09 | 27983393,73 | 27983393,73 | 27983393,73 | 27969661,27 | 27969661,27 |
| ***PLN od 7D do 1M*** | 13528452,36 | 13521546,10 | 13521546,10 | 13521546,10 | 13482994,07 | 13482994,07 |
| ***PLN od 1M do 3M*** | -68278621,79 | -68296337,86 | -68296337,86 | -68296337,86 | -67651103,40 | -67651103,40 |
| ***PLN od 3M do 6M*** | 26088301,26 | 26061276,76 | 26061276,76 | 26061276,76 | 25506964,66 | 25506964,66 |
| ***PLN od 6M do 9M*** | 5678,09 | -21646,69 | -21646,69 | -21646,69 | -20905,16 | -20905,16 |
| ***PLN od 9M do 12M*** | 4452,93 | -22871,85 | -22871,85 | -22871,85 | -21814,08 | -21814,08 |
| ***PLN od 12M do 18M*** | -64564,69 | -118613,70 | -118613,70 | -118613,70 | -111160,74 | -111160,74 |
| ***PLN od 18M do 24M*** | 907317,24 | 852367,42 | 852367,42 | 852367,42 | 781899,95 | 781899,95 |
| ***PLN od 24M do 36M*** | 0,00 | -109299,10 | -109299,10 | -109299,10 | -97315,67 | -97315,67 |
| ***PLN od 36M do 48M*** | 0,00 | -109299,10 | -109299,10 | -109299,10 | -93668,74 | -93668,74 |
| ***PLN od 48M do 60M*** | 0,00 | -109599,37 | -109599,37 | -109599,37 | -90287,91 | -90287,91 |
| ***PLN od 60M do 72M*** | 0,00 | -109299,10 | -109299,10 | -109299,10 | -86347,79 | -86347,79 |
| ***PLN od 72M do 84M*** | 6000000,00 | 5890700,90 | 5890700,90 | 5890700,90 | 4456872,07 | 4456872,07 |
| ***PLN od 84M do 96M*** | 0,00 | -109299,10 | -109299,10 | -109299,10 | -79112,92 | -79112,92 |
| ***PLN od 96M do 108M*** | 0,00 | -109599,37 | -109599,37 | -109599,37 | -75801,28 | -75801,28 |
| ***PLN od 108M do 120M*** | 0,00 | -109299,10 | -109299,10 | -109299,10 | -72151,24 | -72151,24 |
| ***PLN od 120M do 180M*** | 0,00 | -547996,86 | -547996,86 | -547996,86 | -312171,52 | -312171,52 |
| ***PLN od 180M do 240M*** | 0,00 | -547996,86 | -547996,86 | -547996,86 | -241888,96 | -241888,96 |
| ***PLN od 240M*** | 0,00 | -553701,98 | -553701,98 | -553701,98 | -171173,27 | -171173,27 |
| ***USD do 1D*** | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| ***USD od 1D do 7D*** | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| ***USD od 7D do 1M*** | 115530,38 | 115530,38 | 115530,38 | 115530,38 | 115200,98 | 115200,98 |
| ***USD od 1M do 3M*** | -171452,83 | -171452,83 | -171452,83 | -171452,83 | -169833,03 | -169833,03 |
| ***GBP do 1D*** | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| ***GBP od 1D do 7D*** | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| ***GBP od 7D do 1M*** | 407752,33 | 407752,33 | 407752,33 | 407752,33 | 406589,75 | 406589,75 |
| ***GBP od 1M do 3M*** | -413769,37 | -413769,37 | -413769,37 | -413769,37 | -409860,26 | -409860,26 |
| ***EUR do 1D*** | 3768367,08 | 3768367,08 | 3768367,08 | 3768367,08 | 3767983,06 | 3767983,06 |
| ***EUR od 1D do 7D*** | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| ***EUR od 7D do 1M*** | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| ***EUR od 1M do 3M*** | -3786558,72 | -3786558,72 | -3786558,72 | -3786558,72 | -3750784,94 | -3750784,94 |

**Metoda zmiany wyniku odsetkowego**, liczona przy pomocy luki prostej, pozwala na oszacowanie zmian w wyniku odsetkowym dla pozycji o terminach przeszacowania do 12 miesięcy. Otrzymany wynik jest odnoszony do planowanego wyniku odsetkowego. Na potrzeby pomiaru wrażliwości banku na ryzyko stopy procentowej metoda zmiany wyniku odsetkowego (z wyłączeniem TWS) stosowane są zmiany stopy procentowej o 25 pb i 50 pb, a dla ryzyka bazowego 10 pb.

* **Ryzyko bazowe**

Pod pojęciem ryzyka bazowego rozumie się ryzyko wynikające z niedoskonałego powiązania (korelacji) stawek bazowych (rynkowych i podstawowych NBP), w oparciu o które wyznaczone jest oprocentowanie pozycji generujących przychody/koszty odsetkowe, w przypadku gdy ich przeszacowanie następuje w tych samych okresach. Pomiaru ryzyka bazowego dokonuje się na bazie raportu luki ryzyka bazowego dla pozycji aktywów i pasywów wrażliwych na zamianę stóp rynku międzybankowego i stóp podstawowych NBP. Poniższa tabela przedstawia symulację wpływu zmian poziomu stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **10pb+** | **10pb-** | **Limit** |
| ***Zmiana wyniku finansowego (wartościowo)*** | 186 909,25 | 5 422,16 | - |
| ***Zmiana wyniku finansowego / FW*** | 2,16% | 0,06% | 3% |
| ***Zmiana wyniku finansowego / Planowany wynik odsetkowy*** | 3,42% | 0,10% | - |

W przypadku nieoczekiwanej zmiany stóp procentowych o +10 pb możliwa zmiana wyniku odsetkowego w okresie 1 roku wynosiłaby 186,91 tys. zł co stanowiłoby 2,16% funduszy własnych na dzień analizy oraz 3,42% planowanego wyniku odsetkowego na koniec roku 2023. Nieoczekiwana zmiana stóp procentowych o -10 pb spowodowałaby spadek wyniku odsetkowego o 5,42 tys. zł co stanowiłoby 0,06% funduszy własnych na dzień analizy oraz 1,10% planowanego wyniku odsetkowego na koniec 2023 r. Ustalony limit wynosi 3% FW, zatem został on zachowany, wykonanie limitu na poziomie odpowiednio 72,00% oraz 2,0%.

* **Ryzyko niedopasowania (przeszacowania)**

Pomiar ryzyka przeszacowania przeprowadzany jest z wykorzystaniem podstawowej luki przeszacowania przy założeniu, że zmiana stóp procentowych ma charakter równoległy (taka sama wartość zmiany w każdym przedziale czasowym). Poniższa tabela przedstawia symulację wpływu zmian poziomu stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **+25 pb** | **-25pb** | **+50 pb** | **-50pb** | **Limit** |
| ***Zmiana wyniku finansowego ( wartościowo)*** | 12 633,17 | -179 164,95 | 25 266,43 | -361 049,86 | - |
| ***Zmiana wyniku finansowego / FW*** | 0,15% | -2,07% | 0,29% | -4,18% | 4% |
| ***Zmiana wyniku finansowego / Planowany wynik odsetkowy*** | 0,23% | -3,28% | 0,46% | -6,62% | - |

W przypadku nieoczekiwanej zmiany stóp procentowych o -50 pb możliwa zmiana wyniku odsetkowego w okresie 1 roku wynosiłaby -361,05 tys. zł co stanowiłoby 4,18% funduszy własnych na dzień analizy oraz 6,62% planowanego wyniku odsetkowego na koniec roku 2023. Ustalony limit wewnętrzny wynosi 4% FW zatem został przekroczony, wykonanie wynosi 104,5%.

* **Ryzyko opcji klienta**

Na dzień analizy poziom kredytów o stałej stopie wynosi 0,30% natomiast depozytów o stałej stopie wynosi 2,04% bazy depozytowej, więc nie przekracza wyznaczonych 5%. Suma zerwanych depozytów o stałej stopie  
w okresie 12 miesięcy do dnia analizy wynosi 128 438,64 zł co stanowi 0,36% depozytów terminowych oraz 0,10% bazy depozytowej. Limity nie zostały przekroczone zatem Bank nie dokonuje odrębnej analizy poziomu wykorzystania opcji klienta. Dla potrzeb kalkulacji kapitału ekonomicznego luka NMD nie jest urealniana o zmiany wynikające z opcji klienta. Wskaźnik wcześniejszych spłat kredytów / zrywalności depozytów nie przekraczają 5% zatem w raporcie luki Bank nie dokonuje urealnienia.

**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 zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/02 z dnia  
19 lipca 2018r. Poniższa tabela przedstawia jaki wpływ miałaby zmiana stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **50pb +** | **50pb -** | **100pb +** | **100pb -** | **250pb+** | **250pb-** |
| ***Zmiana wartości ekonomicznej kapitału (wartościowo)*** | **-63 535,62** | **29 514,65** | **-127 071,24** | **59 029,29** | **-317 678,09** | **147 573,24** |
| ***Zmiana wartości ekonomicznej kapitału / FW*** | **-0,73%** | **0,34%** | **-1,47%** | **0,68%** | **-3,67%** | **1,71%** |
| ***Limit dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału*** | **-** | **-** | **3%** | **3%** | **-** | **-** |

Można, zauważyć, iż obniżenie stóp procentowych o 100pb spowoduje zmianę wartości ekonomicznej kapitału o 59,03 tys. zł, tj. o 0,68% FW (limit wewnętrzny banku 3,0%). Natomiast wzrost stóp procentowych o 100pb spowoduje zmianę wartości ekonomicznej kapitału o -127,07 tys. zł. tj. o 1,47 % FW (limit wewnętrzny banku 3,0%). Limit nie został przekroczony.

**Miara rozszerzonego wyniku odsetkowego** - Zmiana rozszerzonego wyniku odsetkowego netto jest sumą zmiany wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego, przeszacowania i opcji klienta oraz zmiany wartości rynkowych instrumentów finansowych wycenianych wartością godziwą w scenariuszu skrajnym z pominięciem przypływów pieniężnych ujętych w horyzoncie 12-to miesięcznym (należy uwzględnić instrumenty finansowe wyceniane wg. wartości godziwej, których wycena ujmowana jest w rachunku zysków i strat lub bezpośrednio w kapitale Tier1). Na dzień analizy zmiana rozszerzonego wyniku odsetkowego została zaprezentowana w tabeli poniżej:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Wzrost** | **Spadek** | **Limit** |
| R. przeszacowania 250 pb | 126 329,88 | -2 069 355,74 | - |
| R. bazowe 35 pb | 419 760,74 | - 215 440,81 | - |
| R. opcji klienta | - | - | - |
| Zmiana wartości rynkowej instrumentów finansowych | 7 646,33 | - 7 646,33 | - |
| **Zmiana Rozszerzonego wyniku odsetkowego** | 553 736,95 | -2 292 442,88 | - |
| Planowany wynik odsetkowy na 2023 | 5 458 000,00 | | - |
| Udział Rozszerzonego wyniku odsetkowego do planowanego | 10,15% | -42% | 20% |

Zmiana rozszerzonego wyniku odsetkowego przy spadku stóp procentowych wynosi -2 292 442,88 zł. Udział rozszerzonego wyniku odsetkowego do planowanego wyniku odsetkowego wynosi 42%, więc przekracza limit który wynosi 20%. Wynika to między innymi ze zmiany zasad wyliczania rozszerzonego wyniku odsetkowego (zmiana w ryzyku przeszacowania przesunięcia stopy procentowej z 200 pb na 250 pb). Zarząd został poinformowany o zaistniałej sytuacji.

W ramach TWS Bank Spółdzielczy w Podegrodziu przeprowadza kwartalnie następujące testy:

1. Wpływ nagłego równoległego przesunięcie krzywej dochodowości o +/- 250pb na wynik odsetkowy.
2. Wpływ scenariuszy szokowych zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału w ramach standardowego testu wartości odstających:
3. równoległy wzrost stóp procentowych;
4. równoległy spadek stóp procentowych;
5. szok gwałtowny (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych);
6. szok umiarkowany (wzrost stóp procentowych i spadek stóp długoterminowych);
7. wzrost stóp krótkoterminowych;
8. spadek stóp krótkoterminowych.

***Tabela 7. Testy warunków skrajnych 31.12.2023***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Opis*** | ***Scenariusz*** | ***Zmiana wartości*** | ***Zmiana wsk.*** | ***Limit zewnętrzny.*** | ***Limit wew. Banku*** |
| ***Wynik odsetkowy (wzrost równoległy o 250 pb)*** | ***TWS (+250pb)*** | ***179 252,71*** | ***2,07%*** | 5% TIER I | 5% TIER I |
| ***Wynik odsetkowy (spadek równoległy o 250pb)*** | ***TWS (-250 pb)*** | ***-179 252,71*** | ***- 2,07%*** | 5% TIER I | 5% TIER I |

Na dzień 31.12.2023 r. zmiana wartości wyniku odsetkowego w wyniku TWS wynosi 179 252,71 co stanowi +-2,07%, a więc nie przekracza wyznaczonego limitu 5%. Na dzień raportu jest to limit określony przez SSOZ BPS. Wskaźnik ten jest monitorowany na bieżąco.

Bank oblicza wpływ scenariuszy szokowych zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczna kapitału  
w ramach standardowego testu wartości odstających. Jeżeli spadek wartości ekonomicznej kapitału przekracza 15% kapitału podstawowego TIER I w ramach któregokolwiek z sześciu scenariuszy, bank powinien niezwłocznie poinformować o tym organ nadzoru. W poniższej tabeli zostały zaprezentowane wartości i zmiany wskaźnika na dzień 31.12.2023 r. Wynika z nich, że największa zmiana wartości występuje w ramach scenariusza badającego równoległy wzrost szoku o 250 pb. Zmiana wartości wynosiłaby wówczas 317 948,98 zł co stanowi 3,68% kapitału TIER I. Zatem limity nie zostały przekroczone.

***Tabela 8. Scenariusze szokowe 31.12.2023***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Opis scenariusza** | **Scenariusz** | **Zmiana wartości** | **Zmiana wskaźnika** | **Limit zewnętrzny** | **Limit wewnętrzny Banku** |
| ***Równoległy wzrost szoku o 250 pb*** | ***EBA 1*** | -317 948,98 | -3,68 | 15% TIER 1 | 8 % TIER 1 |
| ***Równoległy spadek szoku o 250 pb*** | ***EBA 2*** | 144 333,81 | 1,67 | 15% TIER 1 | 8% TIER 1 |
| ***Szokowy spadek stóp krótkoterminowych o 350 pb i wzrost stóp długoterminowych o 150 pb*** | ***EBA 3*** | -53 619,98 | -0,62 | 15% TIER 1 | 8% TIER 1 |
| ***Szokowy wzrost stóp krótkoterminowych o 350 pb i spadek stóp długoterminowych o 150pb*** | ***EBA 4*** | -27 737,88 | -0,32 | 15% TIER 1 | 8% TIER 1 |
| ***Szokowy wzrost stóp krótkoterminowych o 350 pb*** | ***EBA 5*** | -120 162,49 | -1,39 | 15% TIER 1 | 8% TIER 1 |
| ***Szokowy spadek stóp krótkoterminowych o 350 pb*** | ***EBA 6*** | 64 324,07 | 0,74 | 15% TIER 1 | 8% TIER 1 |

Bank przeprowadza również odwrócone testy warunków skrajnych polegające na określeniu:

* wielkość nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości powodującego spadek wartości ekonomicznej kapitału o 15% FW
* wielkość nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości powodującego spadek wartości wyniku odsetkowego odpowiadającego planowanemu wynikowi netto na dany rok.

Po wykonaniu testu na dzień 31.12.2023 roku możemy stwierdzić, że nagłe równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o -1021 pb. spowodowałoby spadek wartości ekonomicznej kapitału o 15% FW czyli o 1 297 tys. zł. Natomiast nagłe równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o -6836 pb. spowodowałoby spadek wartości wyniku odsetkowego o 100% planowanego wyniku netto na 2023 rok (2 349 tys. zł).

**XIII. RYZYKO RYNKOWE ROZUMIANE JAKO WALUTOWE**

Według stanu na koniec 31.12.2023r. 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 | 871 979,76 | 3 791 368,00 | 2,75% | 43 797,69 | 172 343,91 | 0,13% | 82 590,36 | 412 927,02 | 0,30% |
| Suma pasywów w walucie | 870 873,67 | 3 786 558,72 | 2,75% | 43 571,24 | 171 452,83 | 0,12% | 82 758,84 | 413 769,37 | 0,30% |
| Kurs | 4,3480 | | | 3,9350 | | | 4,9997 | | |

Skala działalności walutowej Banku w miesiącu grudniu nie przekracza 5% sumy bilansowej.

Na koniec badanego okresu globalna pozycja walutowa całkowita wynosiła 6,54 tyś zł, co stanowiło 0,07% 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 ryzyk 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, rozdzielenie 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 Instrukcja 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 egzekucje należności w przypadku braku spłaty kredytów,

- pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych,

- przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom kredytowym w rachunku wymogu kapitałowego.

1. **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;
   1. cesja praw z umów ubezpieczenia;
   2. przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku/ przeniesienie własności;
   3. przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości/ przeniesienie własności;
   4. zastaw rejestrowy;
   5. zastaw zwykły;
   6. zastaw finansowy;
   7. hipoteka;
   8. hipoteka przymusowa;
   9. oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego złożone w formie aktu notarialnego;
   10. przystąpienie do długu;
   11. przejęcie długu;
   12. ubezpieczenie kredytu.
10. **Wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik redukcji ryzyka kredytowego dla każdego stopnia wiarygodności**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Ekspozycje kredytowe (w tys. zł)*** | | | | | | | | | | |
|  |  | **Ekspozycje kredytowe podział na klasy** | | | | | **RAZEM** | **Odsetki** | **Rezerwa** | **ESP** |
| **Lp** | **Typ kontrahenta** | **Normalny** | **Pod obserwacją** | **Poniżej standardu** | **Wątpliwe** | **Stracone** |
| **1.** | Przedsiębiorstwa i spółki oraz spółdz. | 601 | 0 | 0 | 634 | 0 | **1 235** | **3** | **316** | **5** |
| **2.** | Rolnicy indywidualni | 20 | 0 | 0 | 0 | 0 | **20** | **0** | **0** | **0** |
| **3.** | Przedsiębiorcy indywidualni | 8 732 | 9 | 146 | 2 805 | 0 | **11 692** | **6** | **494** | **60** |
| **4.** | Osoby prywatne | 15 051 | 365 | 95 | 0 | 55 | **15 566** | **49** | **242** | **110** |
| **5.** | Instytucje niekomercyjne | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **6** | JST | 14 415 | 0 | 0 | 0 | 0 | **14 415** | **1** | **0** | **0** |
| **RAZEM** | | **38 818** | **374** | **241** | **3 439** | **55** | **42 928** | **15** | **1 558** | **42** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** |  | **Ekspozycja przed zastosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego** | **Ekspozycja po zastosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego** |
| **1.** | Przedsiębiorstwa i spółki oraz spółdz. | 6 534 | 5 483 |
| **2.** | Rolnicy indywidualni | 20 | 20 |
| **3.** | Przedsiębiorcy indywidualni | 4 490 | 4 490 |
| **4.** | Osoby prywatne | 15 433 | 13 506 |
| **5.** | Instytucje niekomercyjne | 0 | 0 |
| **6** | JST | 14 360 | 2 872 |
| **RAZEM** | | **40 837** | **26 371** |

**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 2023 roku osobom zajmującym istotne stanowiska wypłacona premia uznaniowa stanowiła 1,99% funduszy własnych.

W Banku nie został powołany Komitet do spraw wynagrodzeń.

**XVI. INFORMACJA Z ZAKRESU RYZYKA OPERACYJNEGO**

Na dzień 31.12.2023 r. w Banku pracowało 22 pracowników. Koszty z tytułu zatrudnienia, łącznie z kosztami ubezpieczenia wyniosły 2.689 tyś. zł, co stanowiło 68,62% kosztów działania Banku oraz 34,55% 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 2023r. 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 2023 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 2023 r. wyniósł 101 tyś zł.

W roku 2023 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 31.12.2023 r. w zakresie ryzyka płynności - są przestrzegane.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nazwa wskaźnika** | **Wartość** | **Ustalony limit** | | **Wykonanie limitu** |
| **31.12.2023** |
| obligo kredytowe/aktywa netto | 31,14% | max. | 70,00% | 224,80% |
| depozyty/kredyty | 285,75% | min. | 130,00% | 219,81% |
| kredyty/depozyty | 35,00% | max. | 75,00% | 214,29% |
| lokaty międzybankowe/obligo kredytowe | 81,27% | min. | 40,00% | 203,18% |
| Koncentracja bazy depozytowej (%) | 19,46% | max. | 25,00% | 128,47% |
| zobowiązania pozabilansowe/ aktywa netto | 5,25% | max. | 15,00% | 285,72% |
| współczynnik osadu | 58,33% | min. | 52,00% | 112,18% |
| kredyty długoterminowe /stabilna baza depozytowa | 32,70% | max. | 45,00% | 137,62% |
| Średnia wartość depozytów stabilnych/średnia wartość obliga kredytowego | 202,00% | min. | 100,00% | 202,00% |

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 przypływy w okresie 30 dni w sytuacji awaryjnej (LCR). Na dzień analizy tj. 31.12.2023 r. wskaźnik ten wynosi 4,29 tzn. jest wyższy od wymaganego minimum, które wynosi 1,00.

|  |  |
| --- | --- |
| **Wyszczególnienie** | **31.12.2023** |
| Aktywa płynne | 58 826 676 |
| Wypływy | 17 115 928 |
| Wpływy | 3 389 661 |
| Wpływy ograniczone | 3 389 661 |
| **LCR** | 4,29 |

Bank zgodnie z Rozporządzeniem CRR wylicza wskaźnik stabilnego finansowania NSFR, który jest relacją funduszy własnych i stabilnych środków obcych do aktywów niepłynnych i ograniczonej płynności, przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej. Jest to regulacyjny wskaźnik płynności długoterminowej, którego minimalna wartość musi wynosić 100%. Wskaźnik ten, na dzień 31.12.2023 roku jest na odpowiednim poziomie i wynosi 272%.

|  |  |
| --- | --- |
| **Wyszczególnienie** | **31.12.2023** |
| Dostępne stabilne finansowanie (pasywa) | 112 274 897 |
| Wymagalne stabilne finansowanie (aktywa) | 41 287 036 |
| **NSFR** | **272%** |

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:

|  |  |
| --- | --- |
| ***Stany z 31.12.2023*** | |
| Wartość osadu | 66 808 854,46 |
| Inflacja (%) | 0,00 |
| Wartość realna osadu (razem) | 70 581 639,20 |
| Średnie stan bazy depozytowej | 121 003 004,44 |
| Współczynnik osadu | 58,33 |
| Poziom depozytów chwiejnych | 50 421 365,24 |
| Poziom depozytów stabilnych | 80 363 210,68 |
| Poziom depozytów niestabilnych | 40 639 793,76 |
| ***Stany za grudzień*** | |
| Średni stan depozytów stabilnych | 88 324 012,27 |
| Średnie stan depozytów niestabilnych | 32 284 461,73 |
| Średnie stan bazy depozytowej | 120 608 474,00 |

Poniższa tabela zawiera wskaźniki płynności na 31.12.2023 r.:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Przedział czasowy*** | ***Ustalony limit (min. wartości)*** | ***Wyliczony limit*** | ***Wykonanie*** |
| Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 m-ca | 1,00 | 0,97 | Nie zachowany |
| Wskaźnik płynności do 3 m-cy | 1,00 | 0,92 | Nie zachowany |
| Wskaźnik płynności do 6 m-cy | 0,70 | 0,90 | Zachowany |
| Wskaźnik płynności do 1 roku | 0,80 | 0,88 | Zachowany |
| Wskaźnik płynności do 3 lat | 0,80 | 0,93 | Zachowany |
| Wskaźnik płynności do 5 lat | 0,30 | 0,88 | Zachowany |
| Wskaźnik płynności powyżej 5 lat | 0,90 | 0,95 | 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 70,53% 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 8,38% depozytów bieżących. Nie stanowi to zagrożenia dla płynności, gdyż dynamika na tych rachunkach jest niewielka. Na dzień analizy środki zgromadzone na wspomnianych rachunkach oszczędnościowych wynosiły 7 252 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 1,06 i 1,00.

Wskaźnik dźwigni finansowej liczony jako miara kapitału TIER 1 podzielony przez miarę ekspozycji całkowitej Banku na dzień analizy jest na dobrym poziomie i wynosi 6,19%.

**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.bspodegrodzie.pl](http://www.bspodegrodzie.pl)

Sporządził: **Patrycja Olchawa-Rumin**

Zatwierdził: **Zarząd Banku Spółdzielczego w Podegrodziu**

**Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Podegrodziu**

Podegrodzie, dnia 25.03.2024r.

*Załącznik nr 3 do Polityki Informacyjnej*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki*** | |  |  |
|  |  | **2023** | **2022** |
|  | Dostępne fundusze własne (kwoty) | | |
| 1 | Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł) | 8 648 | 6 956 |
| 2 | Kapitał Tier I (tys. zł) | 8 648 | 6 956 |
| 3 | Łączny kapitał (tys. zł) | 8 648 | 6 956 |
|  | Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem | | |
| 4 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł) | 45 960 | 40 447 |
|  | Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) | | |
| 5 | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%) | 18,8155 | 17,1990 |
| 6 | Współczynnik kapitału Tier I (%) | 18,8155 | 17,1990 |
| 7 | Łączny współczynnik kapitałowy (%) | 18,8155 | 17,1990 |
|  | 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 (%) | 10,8155 | 9,1990 |
|  | Wskaźnik dźwigni | | |
| 13 | Miara ekspozycji całkowitej | 139 720 | 133 841 |
| 14 | Wskaźnik dźwigni (%) | 6,1893 | 5,1976 |
|  | 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 wypływów netto\* | | |
| 15 | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia) | 67 182 | 68 764 |
| EU-16a | Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona | 15 936 | 20 984 |
| EU-16b | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona | 1 558 | 788 |
| 16 | Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana) | 14 378 | 20 196 |
| 17 | Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%) | 465,9795 | 328,1144 |
|  | Wskaźnik stabilnego finansowania netto\* | | |
| 18 | Dostępne stabilne finansowanie ogółem | 112 275 | 108 201 |
| 19 | Wymagane stabilne finansowanie ogółem | 41 287 | 38 362 |
| 20 | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%) | 271,94 | 282,0500 |
| \* Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności | | | |