



Bank Spółdzielczy
w Staszowie

**Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej
Banku Spółdzielczego w Staszowie
podlegająca ujawnieniu**

wg stanu na 31 grudnia 2022 r.

Staszów, czerwiec 2023 r.

Bank Spółdzielczy w Staszowie
28-200 Staszów, ul. Kościelna 25
tel. (15) 864 70 60,
e-mail: bank@bsstaszow.pl www.bsstaszow.pl

Wpisany do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez
Sąd Rejonowy w Kielcach X Wydział Gospodarczy
KRS 0000080807, NIP: 866-000-23-63, REGON: 000498282

Spis treści

<i>I. CELE I STRATEGIE ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA.....</i>	<i>3</i>
<i>II. INFORMACJE W ODNIESIENIU DO ZASAD ZARZĄDZANIA.....</i>	<i>14</i>
<i>III. INFORMACJE W ODNIESIENIU DO FUNDUSZY WŁASNYCH.....</i>	<i>15</i>
<i>IV. INFORMACJE W ZAKRESIE PRZESTRZEGANIA WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH.....</i>	<i>21</i>
<i>V. INFORMACJE W ODNIESIENIU DO BUFORÓW KAPITAŁOWYCH.....</i>	<i>25</i>
<i>VI. INFORMACJE W ZAKRESIE RYZYKA OPERACYJNEGO OKREŚLONE W REKOMENDACJI M.....</i>	<i>26</i>
<i>VII. INFORMACJE DOTYCZĄCE POLITYKI WYNAGRODZEŃ DLA PRACOWNIKÓW, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA.....</i>	<i>27</i>
<i>VIII. INFORMACJE W ZAKRESIE DŹWIGNI FINANSOWEJ.....</i>	<i>29</i>
<i>IX. INFORMACJE NA TEMAT PODEJŚCIA DO RYZYKA PŁYNNOŚCI ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ 18 REKOMENDACJI P KNF.....</i>	<i>30</i>
<i>X. INFORMACJE ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ Z KNF.....</i>	<i>36</i>
<i>XI. INFORMACJE ZGODNIE Z ART. 111A USTAWY PRAWO BANKOWE.....</i>	<i>37</i>
<i>XII. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI.....</i>	<i>39</i>

I. CELE I STRATEGIE ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA

1. Struktura organizacyjna i zasady zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowanym procesem gromadzenia, udostępniania, analizy danych dotyczących identyfikacji, pomiaru, szacowania, monitorowania i kontrolowania danego rodzaju ryzyka oraz podejmowania na jej podstawie działań o charakterze proceduralnym, organizacyjnym i wykonawczym, mających na celu redukcję ryzyka do akceptowanego poziomu oraz eliminowanie / ograniczanie negatywnych skutków ekspozycji na ryzyko. Systemy zarządzania ryzykami, w Banku podlegają okresowemu przeglądowi.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje Strategia zarządzania ryzykiem oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Istotność poszczególnych ryzyk Bank określa na podstawie procedury zawartej w *Instrukcji szacowania kapitału wewnętrznego i oceny adekwatności kapitałowej*.

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy statutowe Banku oraz wyznaczone komórki organizacyjne i pracownicy.

Organami Banku są:

- 1) Zebrania Grup Członkowskich,
- 2) Zebranie Przedstawicieli,
- 3) Rada Nadzorcza
- 4) Zarząd,

Zasady wyboru, oraz kompetencje organów Banku reguluje Statut.

Zebranie Przedstawicieli jest najważniejszym organem władzy Banku. Funkcje Zebrania Przedstawicieli wykonywane są przez członków (właścicieli) z tytułu prawa własności, które wyznaczają obowiązujące przepisy prawa, Statut i wewnętrzne regulacje Banku.

Rada Nadzorcza jest kolegiałnym organem władzy Banku, wybieranym przez Zebranie Przedstawicieli na okres kadencji, pełniącym funkcje nadzorcze, kontrolne i opiniujące we wszystkich dziedzinach działalności Banku. Rada Nadzorcza reprezentuje członków (właścicieli) w okresie pomiędzy Zebraniem Przedstawicieli i na bieżąco strzeże ich interesów poprzez nadzór nad działalnością Banku. Pracą Rady Nadzorczej kieruje Przewodniczący.

Zarząd jest organem zarządzającym w Banku, wybieranym przez Radę Nadzorczą na czas nieokreślony. Zarząd uprawniony jest do prowadzenia spraw Banku i reprezentowania go na zewnątrz w zakresie wszelkich czynności związanych z prowadzeniem przez Bank działalności gospodarczej, jak również w sprawach dotyczących działalności Banku jako Spółdzielni. Pracą Zarządu kieruje Prezes. Powołanie Prezesa następuje na wniosek Rady Nadzorczej za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, w trybie ustawowym. Co najmniej 2 członków Zarządu Banku, w tym Prezes Zarządu posiada kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię realizacji strategii zarządzania ryzykiem istotnym, prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostaje z Bankiem w stosunku pracy związanym z pełnioną funkcją. W skład Zarządu wchodzi Prezes i dwóch Wiceprezesów. Powołanie członków Zarządu następuje na wniosek Prezesa Zarządu przez Radę Nadzorczą. Członkiem zarządu nadzorującym zarządzanie ryzykiem istotnym w Banku, zgodnie z art. 22a ust.4 Ustawy Prawo bankowe (...) jest Prezes Zarządu.

Zebrania Grup Członkowskich stanowią członkowie (właściciele) Banku, zamieszkujący lub prowadzący działalność gospodarczą na terenie obsługiwanych przez Bank. Jednym z uprawnień Zebrania Grupy Członkowskiej jest wybór i odwoływanie delegatów na Zebranie Przedstawicieli.

Na dzień 31.12.2022 r. w Banku jako organ opiniodawczo - doradczy działał Komitet Kredytowy (KKB). Jego zasady działania i kompetencje określa regulamin. Prace Komitetu nadzoruje Prezes Zarządu. W Banku mogą działać na stałe lub okresowo komisje, zespoły powołane do wykonania określonych zadań. Powołanie, zmiana, lub likwidacja oraz zakres działania komisji, zespołu następuje w formie uchwały Zarządu Banku.

Przepływ informacji na temat ryzyka przekazywany między organami Banku oraz między Zarządem Banku a poszczególnymi komórkami i jednostkami organizacyjnymi Banku został sformalizowany i objęty odpowiednią *„Instrukcją – Systemem Informacji Zarządczej w Banku*

Spółdzielczym w Staszowie”, zawierającą nazwy raportów/sprawozdań, częstotliwość, odbiorców, terminy sporządzania raportów/sprawozdań dotyczących ryzyka.

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości ryzyka.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

1. **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).
2. **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem powinny obejmować pełny zakres działalności Banku.
3. **Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym** – odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.
4. **Komitet Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin Komitetu Kredytowego”.
5. **Sekcja Ryzyk** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania sekcji to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom, komórkom i komitetom 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.
6. **Stanowisko 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 spójność regulacji wewnętrznych Banku.
7. **Kadra kierownicza i 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 wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowanie tych zdarzeń.

2. Strategie i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

Bank wyznacza zadania priorytetowe w celu realizacji celów strategicznych w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz określonych w planach i politykach celów średnio- i krótko-terminowych.

Priorytetowy charakter zadań w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku wynika z konieczności dostosowania wewnętrznych procedur oraz organizacji zarządzania Bankiem do zmieniających się regulacji zewnętrznych.

Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka.

Ryzyko płynności i finansowania

Proces zarządzania ryzykiem płynności

Płynność finansowa - zdolność do wymiany aktywów na gotówkę, celem uregulowania swoich bieżących zobowiązań; utrzymanie odpowiedniej płynności oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, aby sprostać obecnemu lub potencjalnemu zapotrzebowaniu na te środki ze strony klientów (deponentów i kredytobiorców) Banku; płynność polega na zdolności do finansowania aktywów, terminowego wywiązywania się ze zobowiązań i przetrwania spadku depozytów w toku sezonowej działalności Banku, jak również w rozmaitych innych dających się przewidzieć warunkach.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cele i zasady oraz miary ryzyka, w ramach których odbywa się zarządzanie ryzykiem płynności Banku, przedstawia „*Polityka płynności i finansowania*” zawarta w założeniach do *Planu ekonomiczno-finansowego*” oraz „*Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Staszowie*” wprowadzone w życie Uchwałami Zarządu i Rady Nadzorczej. Procedury wprowadzają zarówno wewnętrzne miary i limity ryzyka, jak również uwzględniają wymogi wynikające z Rekomendacji P, Rozporządzenia MFFiPR z dn. 08 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, oraz Rozporządzenia CRR.

W celu dostosowania wymogów płynnościowych wymaganych przez Rozporządzenie 575/2013, Bank podejmuje odpowiednie działania w celu zmiany struktury aktywów i pasywów.

Zakres i rodzaj systemów raportowania oraz pomiaru ryzyka płynności

Cechy charakteryzujące system pomiaru ryzyka płynności są następujące:

- a) Oparty jest na zagregowanym badaniu zaangażowania całego Banku w działalność narażoną na ryzyko płynności,
- b) Uwzględnia pozycje bilansowe i pozabilansowe Banku,
- c) Odbywa się we wszystkich walutach łącznie (po przeliczeniu wszystkich walut na złote według kursu obowiązującego na dzień sporządzenia raportu)

Do pomiaru ryzyka płynności wykorzystywane są dane pochodzące z systemu informatycznego Banku. Systemem wspomagającym pomiar ryzyka płynności jest system sprawozdawczy cIRM.

Pomiar ryzyka płynności służy ocenie poziomu aktywów płynnych w stosunku do zapotrzebowania na te środki; pomiar ryzyka płynności przede wszystkim ocenia:

- a) Stopień zabezpieczenia zobowiązań wynikających z pasywów niestabilnych aktywami płynnymi,
- b) Poziom stabilności depozytów i innych źródeł finansowania działalności Banku,
- c) Dostęp do alternatywnych źródeł finansowania, umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb w zakresie płynności,
- d) Uzależnienie od zaciągniętych kredytów, pożyczek i lokat od sektora finansowego,
- e) Zagrożenia z tytułu nieterminowych wpływów należności, które również oddziałują na ryzyko płynności.

Wyniki pomiaru płynności stanowią podstawę do wypracowywania strategii zarządzania środkami finansowymi, zapewniając:

1. Terminowe wywiązywanie się Banku ze zobowiązań finansowych,
2. Ograniczanie kosztów utrzymania płynności finansowej, do których zalicza się koszty pozyskania środków, a także koszty wymuszonej sprzedaży aktywów Banku,

3. Uniezależnienie się Banku od niestabilnych źródeł finansowania, które mogą okazać się niedostępne w okresach finansowego załamania lub niekorzystnych zmian na rynku finansowym.

Sekcja Ryzyk dokonuje na każdy dzień sprawozdawczy obliczeń miar płynności, umożliwiających przeprowadzanie przez KNF oceny skuteczności zarządzania płynnością.

Raportowanie w zakresie ryzyka płynności odbywa się w cyklach miesięcznych i rocznych do Zarządu Banku oraz kwartalnych do Rady Nadzorczej.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.

Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych.

Z uwagi na średnio-wysokie zaangażowanie w ekspozycje zabezpieczone hipotecznie Bank dokonuje pogłębionej analizy płynności długoterminowej. Zasady ww. analizy określa Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności.

Bank wyznacza wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR) oraz wskaźnik pokrycia aktywów wymagających stabilnego finansowania pasywami stabilnymi (NSFR).

W celu wyliczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka płynności Bank dokonuje analizy sytuacji szokowej zakładającej nagły spadek depozytów o 20%, przy jednoczesnym założeniu konieczności utrzymania wartości wskaźnika LCR na poziomie 100%.

Na dzień 31.12.2022 r. nie było konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko płynności.

Wskaźnik płynności krótkoterminowej utrzymywał się na bezpiecznym poziomie, powyżej ustalonego limitu.

Ryzyko operacyjne

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym

Ryzyko operacyjne to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procedur wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów w tym systemów informatycznych, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko reputacji oraz zarządzanie relacjami z klientami.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku przebiega w następujących etapach:

1. Identyfikacja i ewidencja zdarzeń ryzyka operacyjnego,
2. Ocena ryzyka,
3. Monitorowanie ryzyka,
4. Raportowanie ryzyka,
5. Utworzenie bazy danych o zdarzeniach i stratach,
6. Kontrola poziomu ryzyka,
7. Pomiar ryzyka.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku określony jest w następujących dokumentach:

1. Strategia zarządzania ryzykiem,
2. Plan ekonomiczno-finansowy, którego zasady ostrożnego i stabilnego rozwoju zawierają Politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym politykę kadrową.
3. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym,
4. Polityka bezpieczeństwa informacji,
5. Instrukcja zarządzania systemami informatycznymi,
6. Polityka kadrowa i Instrukcja zarządzania kadrami,
7. Polityka zarządzania ryzykiem outsourcingu, Instrukcja zasad outsourcingu czynności bankowych

8. Regulamin organizacyjny,
9. Instrukcja wdrażania produktów bankowych,
10. Regulamin rozpatrywania skarg i reklamacji klientów.

Analizie poddawane są wszystkie zdarzenia, ze szczególnym uwzględnieniem zdarzeń charakteryzujących się niską częstotliwością, a wysokimi stratami.

Każde zdarzenie zarejestrowane w Banku przypisywane jest do odpowiedniej linii biznesowej. W Banku wyróżnia się 3 następujące linie biznesowe:

- a) bankowość komercyjna
- b) bankowość detaliczna
- c) płatności i rozliczenia

Ocena ryzyka przeprowadzana jest na podstawie danych zebranych w procesie identyfikacji i oceny zdarzeń operacyjnych z wszystkich komórek organizacyjnych Banku oraz po dokonaniu analizy i oceny tych danych przez Sekcję Ryzyk min. w następującym zakresie:

- a) 1. Struktury ryzyka (rodzaj zaistniałych zdarzeń, czynniki generujące ryzyko).
- b) 2. Obszarów powstawania zagrożeń (w poszczególnych liniach biznesowych i innych zakresach działania Banku).
- c) 3. Skali zagrożeń i strat.
- d) 4. Poziomu ryzyka.
- e) 5. Tworzenia planów awaryjnych zachowania ciągłości działania;

Pomiar ryzyka przeprowadzany jest z wykorzystaniem analizy limitów i wskaźników KRI.

Opracowany proces zarządzania ryzykiem operacyjnym ma zapewnić bankowi akceptowalny poziom ryzyka, który został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą w „Planie ekonomiczno-finansowym Banku Spółdzielczego w Staszowie”, a zobrazowany w ustalonych limitach alokacji funduszy własnych na dane ryzyko.

Zakres i rodzaj systemów raportowania oraz pomiaru ryzyka operacyjnego

Ewidencja zdarzeń ryzyka operacyjnego w Banku przebiega według następującego schematu:

1. Wszyscy pracownicy Banku mają obowiązek zgłaszania zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wypełnianie karty zdarzenia ryzyka operacyjnego, zawierając wyjaśnienie przyczyn powstania zdarzenia ryzyka operacyjnego.
2. Dyrektor Oddziału Wiodącego, Kierownicy Oddziałów, Kierownicy Sekcji zobowiązani są do zatwierdzania zgłaszanych przez podległych pracowników zdarzeń ryzyka operacyjnego. Wzór karty zdarzenia stanowi załącznik nr 2 do niniejszej Instrukcji. Zatwierdzone karty zdarzeń dostarcza się do Sekcji Ryzyk.
3. Zidentyfikowane zdarzenie ryzyka operacyjnego zostaje opisane przez pracownika Sekcji Ryzyk w karcie zdarzenia ryzyka operacyjnego wraz z oszacowaniem kosztów.
4. Zmiany w kosztach zdarzeń ryzyka operacyjnego są raportowane na bieżąco Sekcji Ryzyk.
5. Wszystkie karty zdarzeń rejestruje się w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego.

Analizując zdarzenia ryzyka operacyjnego Sekcja Ryzyk określa charakter danego zdarzenia, tj, czy dane zdarzenie jest zaliczane do następujących kategorii:

- Zdarzenie, którego strata została zrealizowana
- Zdarzenie, którego starta nie została zrealizowana
- Zdarzenie zamknięte
- Zdarzenie powiązane
- Zdarzenie rozciągnięte w czasie

Ryzyko stopy procentowej

Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej

Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki finansowe oraz w konsekwencji na kształtowanie się poziomu funduszy własnych Banku. Wyznaczony poziom ryzyka stopy procentowej stanowi pochodną wielkości i kierunków zmian stóp procentowych oraz wielkości i terminów przeszacowania (zmiany poziomu oprocentowania) pozycji generujących przychody z tytułu odsetek i koszty odsetkowe.

Założeniem Banku w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian zarówno na wartość ekonomiczną kapitału, jak i na wynik finansowy Banku. Ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania, mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych a przez to na zmiany przychodów i kosztów. W konsekwencji ma to utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów (funduszy własnych).

W ramach ryzyka stopy procentowej wyodrębnia się następujące kategorie ryzyka:

- a) ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania,
- b) ryzyko bazowe,
- c) ryzyko opcji klienta,

Najważniejszą część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym, gdyż według obserwacji historycznych w największym stopniu wpływa na poziom zmian dochodu odsetkowego.

Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:

- metodę luki przeszacowania (jako podstawowe narzędzie analityczne),
- metodę zmian wyniku odsetkowego,
- metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej Banku.

Funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem stopy procentowej wyznaczają:

- 1) Strategia zarządzania ryzykiem;
- 2) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej zawarta w założeniach do Planu ekonomiczno-finansowego;
- 3) Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na:

- a) analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym,
- b) analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku,
- c) prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego,
- d) dostępności produktów aktywnych i pasywnych,
- e) przestrzeganiu ustalonych limitów,
- f) realizowaniu celów przyjętych w strategii Banku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową odbywa się poprzez:

- a) kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów,
- b) wydłużanie aktywów bądź pasywów poprzez szersze zastosowanie instrumentów o stałej stopie procentowej,
- c) skracanie aktywów bądź pasywów poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej,

- d) zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym,
- e) zwiększenie liczby umów z klauzulą możliwej zmiany oprocentowania,
- f) zmianę strategii kredytowej.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oparte jest m.in. na następujących zasadach:

- a) pomiaru ryzyka stopy procentowej metodą luki stopy procentowej,
- b) zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej koncentrującego się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta, oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości i ewentualnego wpływu tych zmian na wartość ekonomiczną kapitału,
- c) ograniczanie ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiedniego kształtowania struktury aktywów i pasywów.

Zakres i rodzaj systemów raportowania oraz pomiaru ryzyka stopy procentowej

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku ma charakter:

- a) skonsolidowany – oznacza to, że obejmuje ono łącznie wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku,
- b) całościowy – uwzględniane są przy analizie wszystkie istotne dla Banku rodzaje ryzyka stopy procentowej w powiązaniu z innymi rodzajami ryzyk bankowych.

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje aktywów i pasywów.

Sekcja Ryzyk w ramach analizy ryzyka stopy procentowej m.in. sporządza:

- a) zestawienie struktury aktywów i pasywów oprocentowanych, z wyliczonym średnioważonym oprocentowaniem;
- b) zestawienie niedopasowania (luki) w poszczególnych przedziałach przeszacowania, dla aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych sklasyfikowanych według podziału na grupy;
- c) scenariusze zmian wyniku odsetkowego;
- d) obliczenia podstawowych wskaźników związanych z aktywami i pasywami oprocentowanymi;
- e) zestawienie poziomu wykorzystania obowiązujących w Banku limitów, ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej;
- f) zestawienie kapitału wewnętrznego w okresach kwartalnych;
- g) scenariusze zmian wartości ekonomicznej Banku

Niedopasowanie (luka) wyznaczone jest jako różnica pomiędzy wartością aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych w poszczególnych przedziałach przeszacowania.

Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach miesięcznych i jest prezentowany na posiedzeniach Zarządu i w cyklach kwartalnych na posiedzeniu Rady Nadzorczej. Wyznaczone przez Bank limity dotyczące ryzyka stopy procentowej monitorowane są przez Sekcję Ryzyk.

Ryzyko braku zgodności

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności

Ryzyko braku zgodności to ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności realizowany jest przez stanowisko zgodności (przy ewentualnym wsparciu innych komórek pierwszej lub drugiej linii obrony) i jest to proces identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.

Zapewnienie zgodności to zapewnianie przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, odpowiednio poprzez funkcję kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Poziomami zarządzania (liniami obrony przed ryzykiem) są:

1. Pierwsza linia – obejmuje działanie komórek i jednostek organizacyjnych pierwszego poziomu, w tym:
 1. bieżące zapewnianie zgodności w toku operacji, - poprzez odpowiednie stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności (np. przeglądy zarządcze, udział w sporządzaniu analizy luk regulacyjnych, wydawanie zaleceń po dokonanych testach poziomych pierwszej linii obrony, dostarczanie danych do wyznaczania wartości wskaźników ryzyka braku zgodności) oraz mechanizmów kontrolnych (np. procedur, podziału zadań, autoryzacji operacji, uzyskiwania autoryzacji projektów regulacji wewnętrznych, produktów, itp.) a także przestrzeganie przepisów prawa, nadzorczych i regulacji wewnętrznych,
 2. dbałość o zgodność w toku projektowania regulacji wewnętrznych dotyczących realizacji procesów Banku
 3. udział w realizacji procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności – np. w zakresie przekazywania informacji służących do pomiaru, a także zgłaszania naruszeń zgodności
 4. niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach monitorowania poziomego (weryfikacja bieżąca oraz testy poziome).
2. Druga linia – obejmuje działanie stanowiska zgodności a także współpracujących z nią innych komórek/stanowisk drugiej linii obrony, w zakresie:
 1. stosowania mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności (mechanizmów sterowania ryzykiem);
 2. stosowania mechanizmów kontrolnych dotyczących stanowiska zgodności – np. przestrzeganie regulacji wewnętrznych dotyczących działania stanowiska, w tym, zachowania podziału zadań, niezależności stanowiska, szkoleń pracowników w zakresie związanym z zapewnianiem zgodności i przepisami prawa lub regulacyjnymi;
 3. stosowania mechanizmów kontrolnych w zakresie zapewniania zgodności dotyczących innych komórek drugiej linii obrony – np. przestrzeganie regulacji wewnętrznych dotyczących działania komórek, w zakresie procedur działania, właściwego podziału zadań, uzyskiwania autoryzacji projektów regulacji wewnętrznych, szkoleń pracowników w zakresie związanym z zapewnianiem zgodności i przepisami prawa lub regulacyjnymi;
 4. niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach stanowiska zgodności - weryfikacja bieżąca pozioma oraz testy poziome,
 5. niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach monitorowania pionowego (weryfikacja bieżąca pionowa oraz testy pionowe),
 6. realizacji procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności - identyfikacja, pomiar, monitorowanie oraz raportowanie na temat ryzyka.
3. Trzecia linia – niezależna ocena adekwatności i skuteczności procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności poprzez działanie komórki audytu wewnętrznego realizowanego przez System Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zarządzanie zgodnością wyznacza „*Polityka zgodności Banku Spółdzielczego w Staszowie*” i jest w Banku realizowane w celu zapewnienia przestrzegania przepisów prawa, regulacji i zaleceń nadzorczych, a także standardów rynkowych. Podstawowym celem realizacji Polityki w Banku jest uzyskanie stanu, w którym wszelkie działania Banku, jego organów i pracowników są w maksymalnym stopniu zgodne z przyjętymi przepisami prawnymi, regulacjami wewnętrznymi, a także standardami rynkowymi.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności realizowany w Banku obejmuje:

- 1) Identyfikację ryzyka – poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i standardów rynkowych - na podstawie uzyskiwania informacji wewnętrznych i zewnętrznych o wymaganiach w zakresie zgodności, np.:
 - a) analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i standardów rynkowych na podstawie uzyskiwania informacji wewnętrznych i zewnętrznych o wymaganiach w zakresie zgodności, np.:
 - baz danych i informacji o zmianach aktów prawnych
 - alertów prawnych z Banku Zrzeszającego oraz SSOZ BPS, innych instytucji
 - ewidencji regulacji wewnętrznych Banku
 - b) informacji dotyczących braku wdrożenia mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności lub mechanizmów kontrolnych
 - c) zgłoszonych anonimowo informacji dotyczących naruszania przepisów, regulacji wewnętrznych i przyjętych norm
- 2) ocenę ryzyka – poprzez jego pomiar lub szacowanie,
- 3) kontrolę ryzyka – poprzez projektowanie i wprowadzanie, bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności, mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
- 4) monitorowanie – wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności
- 5) raportowanie - na temat ryzyka braku zgodności – do Zarządu i Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu.

Zakres i rodzaj systemów raportowania oraz pomiaru ryzyka braku zgodności

1. Stanowisko zgodności przedkłada raporty dotyczące poziomu ryzyka braku zgodności Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej, a także Komitetowi Audytu zgodnie z zapisami *Instrukcji - System Informacji Zarządczej*, a także zasadami zawartymi w Regulaminie funkcjonowania komórki zgodności.
2. Szczególnym rodzajem raportowania są raporty sporządzane doraźnie, dotyczące wewnętrznych postępowań wyjaśniających, składane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej na skutek przeprowadzonego postępowania. Raporty dotyczące wewnętrznych postępowań wyjaśniających sporządzane są przez Stanowisko zgodności.
3. Zarząd i odpowiednio Rada Nadzorcza są informowane niezwłocznie w przypadku gdy zidentyfikowana wielkość ryzyka braku zgodności jest wysoka lub krytyczna, w tym o ważnych zagrożeniach, incydentach skutkujących konsekwencjami o znaczącej skali.

Ryzyko kredytowe

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym

Ryzyko kredytowe - ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe itp.).

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji w Banku przebiega w następujących etapach:

1. Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego,
2. Ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity) - zarządzanie ryzykiem koncentracji,

3. Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
4. Wdrażanie technik redukcji ryzyka,
5. Zarządzanie ryzykiem rezydualnym,
6. Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie - zgodnie z zapisami Rekomendacji S,
7. Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych - zgodnie z Rekomendacją T,
8. Testy warunków skrajnych,
9. Weryfikacja przyjętych procedur,
10. Kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych Bank zarządza:

- a) ryzykiem kredytowym,
- b) ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- c) ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie,
- d) ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- e) ryzykiem rezydualnym.

Zakres i rodzaj systemów raportowania oraz pomiaru ryzyka kredytowego

1. Ryzyko kredytowe Banku z uwzględnieniem ryzyka koncentracji rozpatrywane jest w dwóch aspektach:
 - a) ryzyka pojedynczej transakcji,
 - b) ryzyka łącznego portfela kredytowego.
2. Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od wysokości możliwej straty i prawdopodobieństwa jej wystąpienia.
3. Ryzyko łączne portfela kredytowego zależne jest od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami. Im mniejsza jest ta wzajemna zależność (koncentracja) tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych, zwiększając w ten sposób łączne ryzyko kredytowe.
4. Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest odpowiednio prowadzone zarządzanie ryzykiem, zgodnie z obowiązującymi procedurami, zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania kredytowego.
5. Zarządzanie ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:
 - 1) Badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów.
 - 2) Badaniu wpływu działalności klienta na ESG.
 - 3) Badaniu wrażliwości sytuacji klienta na wystąpienie sytuacji skrajnych takich jak zmiany rynkowych stóp procentowych, zmiany klimatu, zmiany środowiskowe, przemiany społeczne itp.
 - 4) Wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej dostępnych baz danych, narzędzi informatycznych.
 - 5) Prawidłowym zabezpieczaniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów.
 - 6) Bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania.
 - 7) Dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych.
 - 8) Prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami.
 - 9) Kontroli działalności kredytowej.
 - 10) Rozdzieleniu funkcji budowy modeli statystycznych oceny zdolności kredytowej od działalności sprzedażowej.

6. Zarządzanie ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:
 - 1) Dywersyfikacji (limity koncentracji) oraz monitorowania i raportowania ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji, związanego ze zbyt dużym zaangażowaniem banku:
 - a) wobec pojedynczych podmiotów oraz podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie;
 - b) w ten sam sektor gospodarczy;
 - c) w ten sam rodzaj zabezpieczenia;
 - d) wobec tego samego produktu.
 - 2) Analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.
 - 3) Monitorowaniu rynku podstawowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości.
 - 4) Analizy struktury podmiotowej i produktowej portfela kredytowego.
 - 5) Monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka.
 - 6) Przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych polegających w szczególności na:
 - a) organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
 - b) rozdzieleniu funkcji operacyjnych od oceny ryzyka,
 - c) podziale nadzoru nad ryzykami wśród członków Zarządu, nadzór nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym pełni Prezes Zarządu,
 - d) przydzieleniu nadzoru nad wdrożeniem i realizacją Polityki kredytowej, w tym polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie i ryzyka koncentracji Wiceprezesowi Zarządu ds. Handlowych,
 - e) prawidłowym przepływie informacji,
 - f) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
 - g) nadzorze nad działalnością kredytową,
 - h) organizacji odpowiedniego systemu kontroli.
7. Z uwagi, że monitorowanie i raportowanie ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji prezentowane jest na podmioty szczegółowo, Bank rezygnuje z prezentowania w ramach linii biznesowych.

Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach miesięcznych i jest prezentowany na posiedzeniach Zarządu i w cyklach kwartalnych na posiedzeniu Rady Nadzorczej. Wyznaczone przez Bank limity dotyczące ryzyka kredytowego monitorowane są przez Sekcję Ryzyk.

Ryzyko rynkowe (walutowe)

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym (walutowym)

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut. Podstawowym celem Banku będzie utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.

Na rynku walutowym, Bank będzie przykładał szczególną uwagę do rozwoju operacji z klientami i będzie prowadził ciągłe prace nad rozszerzeniem zakresu i udoskonaleniem oferty produktów i usług. Działania swoje opiera w szczególności na uelastycznieniu oferty produktowej, pozwalającej na lepsze zaspokojenie indywidualnych potrzeb klientów adekwatnie do sytuacji rynkowej.

Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka walutowego ograniczony jest poprzez limity pozycji walutowej (w tym limity pozycji dla poszczególnych walut).

Zakres i rodzaj systemów raportowania oraz pomiaru ryzyka walutowego

Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie. Do wyliczenia ryzyka walutowego wyznaczone są pozycje walutowe dla poszczególnych walut oraz pozycja całkowita dla wszystkich walut łącznie, przeliczone na PLN po kursie średnim NBP. Wyliczenia pozycji dokonywane są zgodnie z obowiązującymi wytycznymi Prezesa Narodowego Banku Polskiego oraz Komisji Nadzoru Finansowego.

Analiza ryzyka walutowego jest przedstawiana Zarządowi w okresach miesięcznych za wyjątkiem testów warunków skrajnych, które przeprowadzane są w okresach kwartalnych.

Rada Nadzorcza otrzymuje syntetyczne informacje z zakresu ryzyka walutowego w okresach kwartalnych za wyjątkiem testów warunków skrajnych, które przedstawiane są raz w roku.

Członek Zarządu nadzorujący ryzyko istotne przekazuje informacje dotyczące ryzyka walutowego dla Komitetu Audytu.

3. Strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczania ryzyka oraz strategii i procesy monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko

W ramach systemu zabezpieczania i ograniczania ryzyka Bank stosuje system limitów wewnętrznych oraz podejmuje działania adekwatne do rodzaju ewentualnego zagrożenia.

4. Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem oraz oświadczenie na temat ogólnego profilu ryzyka, kluczowe wskaźniki i dane liczbowe

Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku zawiera **Załącznik nr 1** do niniejszego dokumentu.

Oświadczenie na temat ogólnego profilu ryzyka, kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym interakcji między profilem a tolerancją na ryzyko zawiera **Załącznik nr 2** do niniejszego dokumentu.

II. INFORMACJE W ODNIESIENIU DO ZASAD ZARZĄDZANIA

a. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego

Pan Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Staszowie pełnił funkcję członka zarządu Stowarzyszenia Miodowy Młyn w likwidacji.

b. Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków Zarządu Banku oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej oraz Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu Banku, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane

Bank z uwagi na skalę działalności nie stosował strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

c. Posiadanie przez Bank oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu, które się odbyły

Na dzień publikacji niniejszych informacji, Bank nie posiadał wydzielonego komitetu ds. ryzyka. Komitet działający w oparciu o „Regulamin działania Komitetu Zarządzania Ryzykami w Banku Spółdzielczym w Staszowie” został zlikwidowany z dn. 30.04.2017 r.

d. Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do Zarządu Banku

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka, kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty „Instrukcją - System Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Staszowie” definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania informacji dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowany do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

III. INFORMACJE W ODNIESIENIU DO FUNDUSZY WŁASNYCH

1. Uzgodnienie pozycji funduszy własnych

Fundusze własne Banku Spółdzielczego w Staszowie na dzień 31.12.2022 r. tworzą:

1. Kapitał Tier I w kwocie 25 010 409,51 zł w skład, którego wchodzi:
 - a. Kapitał podstawowy Tier I w kwocie 25 010 409,51 zł
 - b. Kapitał dodatkowy Tier I w kwocie 0,00 zł
2. Kapitał Tier II w kwocie 0,00 zł

2. Fundusze własne zgodnie z Rozporządzeniem PEiR (UE) nr 575/2013 - stan na dzień 31.12.2022 roku, wg załącznika nr IV Rozporządzenia Wykonawczego 1423/2013 przedstawione w części dotyczącej banku.

Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty i kapitały rezerwowe		ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013	
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	497 700,00	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29,
	w tym: instrument typu 1		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust 3
	w tym: instrument typu 2		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust 3
	w tym: instrument typu 3		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust 3
2	Zyski zatrzymane		art. 26 ust. 1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	24 725 977,80	art. 26 ust. 1
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego		art. 26 ust. 1 lit. f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		art. 486 ust. 2
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		art. 84

5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		art. 26 ust. 2
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	25 223 677,80	Suma wierszy 1-5a
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	- 9 045,80	art. 34, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 204 222,49	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37
9	Zbiór pusty w UE		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		art. 33 ust. 1 lit. a)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40 i 159
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		art. 32 ust. 1
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		art. 33 ust. 1 lit. b)
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42
17	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. g), art. 44
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43, 45 i 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79
20	Zbiór pusty w UE		

20 a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		art. 36 ust. 1 lit. k)
20 b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91
20 c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii) art. 243 ust. 1 lit. b) art. 244 ust. 1 lit. b) art. 258
20 d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt(iii), art. 379 ust. 3
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
22	Kwota przekraczająca próg 15 % (kwota ujemna)		art. 48 ust. 1
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 48 ust. 1 lit. b)
24	Zbiór pusty w UE		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		art. 36 ust. 1 lit c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
25 a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. a)
25 b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. l)
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. j)
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	- 213 268,29	Suma wierszy 7-20a, 21, 22 oraz 25a-27
29	Kapitał podstawowy Tier I	25 010 409,51	Wiersz 6 minus wiersz 28
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne		art. 51 i 52
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		art. 486 ust. 3
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		art. 85 i 86

35	W tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 3
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		Suma wierszy 30, 33 i 34
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)		art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a), art. 57
38	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. b), art. 58
39	Bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. c), art. 59, 60 i 79
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. d), art. 59 i 79
41	Zbiór pusty w UE		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. e)
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		Suma wierszy 37-42
44	Kapitał dodatkowy Tier I		Wiersz 36 minus wiersz 43
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	25 010 409,51	Suma wierszy 29 i 44
Kapitał Tier II: Instrumenty i rezerwy			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne		Art. 62 i 63
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II		art. 486 ust. 4
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		art. 87 i 88
49	w tym przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 4

50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		art. 62 lit.c) i d)
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi		
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a), art. 67
53	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 66 lit. b), art. 68
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. c), art. 69, 70 i 79
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. d), art. 69 i 79
56	Zbiór pusty w UE		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		Suma wierszy 52-56
58	Kapitał Tier II		Wiersz 51 minus wiersz 57
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	25 010 409,51	Suma wierszy 45 i 58
60	Aktywa wazone ryzykiem razem	103 477 242,74	
Współczynniki i bufor kapitałowe			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	24,17%	art. 92 ust. 2 lit. a),
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	24,17%	art. 92 ust. 2 lit. b)
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	24,17%	art. 92 ust. 2 lit. c)
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	2,5%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130, 131, 133
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5%	-
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		

67 a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym		
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)		dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128
69	[nieistotne w przepisach unijnych]		
70	[nieistotne w przepisach unijnych]		
71	[nieistotne w przepisach unijnych]		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wazieniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46, art. 56 lit. c), art. 59, 60, art. 66 lit. c), art. 69, 70
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48
74	Zbiór pusty w UE		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		art. 62
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		art. 62
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5

83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5

IV. INFORMACJE W ZAKRESIE PRZESTRZEGANIA WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH

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

W szacowaniu kapitału Bank Spółdzielczy w Staszowie wylicza minimalne (regulacyjne) wymogi kapitałowe w następujący sposób:

- 1) w zakresie ryzyka kredytowego obliczany metodą standardową
- 2) w zakresie ryzyka operacyjnego obliczany metodą wskaźnika bazowego
- 3) z tytułu ryzyka walutowego Bank wyznacza wymóg kapitałowy metodą podstawową

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego, jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka. Kapitał wewnętrzny to ustalony przez Bank kapitał mający na celu pokrycie wszystkich zidentyfikowanych w trakcie procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego istotnych rodzajów ryzyka występujących w jego działalności oraz czynników otoczenia gospodarczego.

W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej, Bank dąży do sprecyzowania czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka, dokonując na bieżąco identyfikacji i oceny ponoszonego ryzyka. Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego, jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka. Proces szacowania kapitału wewnętrznego opiera się na rzetelnych wynikach oceny ryzyka. Ocena adekwatności kapitałowej uwzględnia czynniki ilościowe (wyniki metod szacowania kapitału) i jakościowe, w szczególności w zakresie danych wejściowych i wyników stosowanych modeli. Rezultatem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościowa ocena. Niezależnie od wymaganych przeglądów, proces szacowania kapitału wewnętrznego jest odpowiednio dostosowywany, w szczególności w sytuacji pojawienia się nowych rodzajów ryzyka, znaczących zmian w strategii i planach działania oraz środowisku zewnętrznym, w którym działa Bank.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego przez Bank, obejmuje w szczególności:

- 1) pisemne zasady procedury identyfikowania, pomiaru i raportowania ryzyka w działalności Banku,
- 2) proces ustalania (alokacji) kapitału w zależności od poziomu ryzyka w Banku (opisujący przekształcanie miar ryzyka w ujęciu ilościowym ryzyka w wymogi kapitałowe),
- 3) proces ustalania celów kapitałowych w zakresie adekwatności kapitałowej (docelowy poziom kapitału),
- 4) system kontroli wewnętrznej w obszarze szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego podlega przeglądowi i weryfikacji nie rzadziej niż raz do roku. Niezależnie od rocznych przeglądów, proces szacowania kapitału wewnętrznego podlega przeglądowi i jest odpowiednio dostosowywany w szczególności w sytuacji pojawienia się nowych

rodzajów ryzyka, znaczących zmian w strategii i planach działania oraz środowisku zewnętrznym, w którym działa Bank. Przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego dokonuje Sekcja Ryzyk.

Za ryzyka istotne uznane są te ryzyka, które:

- a) stanowią podstawę do wyliczenia kapitału regulacyjnego, określającego podstawową prawną normę ostrożnościową ograniczającą ryzyko działania Banku (ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne, ryzyko rynkowe/walutowe),
- b) wymienione są w Rozporządzeniu MFFiPR dnia 08 czerwca 2021 r.
- c) inne ryzyka, w tym trudno mierzalne, których poziom jest uznany przez Bank za istotny, zgodnie z metodyką stanowiącą Załącznik nr 1 do procedury ICAAP. Do ryzyk trudno mierzalnych Bank zalicza w szczególności:
 1. ryzyko cyklu gospodarczego,
 2. ryzyko strategiczne,
 3. ryzyko utraty reputacji,
 4. ryzyko transferowe,
 5. ryzyko rezydualne,
 6. ryzyko modeli,
 7. ryzyko kapitałowe,
 8. ryzyko biznesowe,
 9. ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
 10. ryzyko bancassurance,
 11. ryzyko bezpieczeństwa usług płatniczych,
 12. ryzyko outsourcingu.

Dokonuje się oceny kompletności i adekwatności przyjętej w Banku Instrukcji ICAAP, w tym oceny poziomu dostosowania procesu szacowania kapitału wewnętrznego do skali i charakteru działalności Banku, uwzględniając zidentyfikowane ryzyka istotne. Dokonuje się oceny adekwatności kapitałowej, w tym: wystarczalności utrzymywanego przez Bank kapitału na pokrycie ryzyka występującego w działalności oraz zgodność wyników Banku z ustalonymi celami w zakresie adekwatności kapitałowej w okresie objętym przeglądem.

Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych ryzyk w tys. zł.	
Ryzyko kredytowe	7 000,88
Ryzyko operacyjne	1 277,30
Ryzyko walutowe	0,00
CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY	8 278,18

Współczynnik Kapitału podstawowego Tier I	24,17
Współczynnik Kapitału Tier I	24,17
Łączny współczynnik kapitałowy	24,17

Fundusze własne: 25 010,41 tys. zł.

W celu wyznaczenia kapitału wewnętrznego Bank określa wartości kapitału na następujące rodzaje ryzyka: ryzyko kredytowe w tym ryzyko koncentracji, ryzyko rynkowe (walutowe), ryzyko operacyjne, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko płynności.

Tabela EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	87 511	100 974	7 001
2	W tym metoda standardowa	87 511	100 974	7 001
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)			
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR			
7	W tym metoda standardowa			
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego			
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA			
9	W tym pozostałe CCR			
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia			
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pulapu)			
17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU-19a	W tym 1 250 % RW odliczenie			
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)			
21	W tym metoda standardowa			
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne	15 966	16 748	1 277
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	15 966	16 748	1 277
EU-23b	W tym metoda standardowa			
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)			
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	Ogółem	103 477	117 722	8 278

2. Wymogi kapitałowe stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ekspozycji określonych w art. 112 Rozporządzenia 575/2013 w tys. zł.

L.p.	Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Kwota stanowiąca 8% ekspozycji ważonej ryzykiem
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	89 734,51	1 489,83	119,19
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	96 759,42	19 351,88	1 548,15
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	314,44	314,44	25,15

4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0,00	0,00	0,00
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,00	0,00	0,00
6.	Ekspozycje wobec instytucji	96 314,76	37,96	3,04
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	16 848,71	3 678,85	294,31
8.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	14 050,84	9 662,28	772,98
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	44 227,28	39 949,49	3 195,96
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 772,76	4 846,35	387,71
11.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00	0,00	0,00
12.	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0,00	0,00	0,00
13.	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0,00	0,00	0,00
14.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania	0,00	0,00	0,00
15.	Ekspozycje kapitałowe	3 293,59	3 293,59	263,49
16.	Inne ekspozycje	10 625,65	4 886,36	390,91
RAZEM		375 941,96	87 511,03	7 000,89

3. Całkowita kwota ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych), bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego i średnia kwota ekspozycji w danym okresie w podziale na kategorie ekspozycji

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2022 r. w tys. zł.	Średnia kwota w 2022 r.
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	89 734,51	100 248,40
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	96 759,42	78 613,31
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	314,44	356,29
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0,00	0,00
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,00	0,00
6.	Ekspozycje wobec instytucji	96 314,76	78 558,04
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	16 848,71	18 693,66
8.	Ekspozycje detaliczne	14 050,84	17 915,71
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	44 227,28	47 179,80
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 772,76	5 953,61
11.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00	0,00
12.	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0,00	0,00
13.	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0,00	0,00

14.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania	0,00	812,11
15.	Ekspozycje kapitałowe	3 293,59	3 274,57
16.	Inne ekspozycje	10 625,65	10 117,28
RAZEM		375 941,96	361 722,78

4. Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka walutowego i do działalności zaliczanej do portfela handlowego dla dużych ekspozycji przekraczających limity

Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku lub stanowi 0,00, jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych.

Wymóg kapitałowy na ryzyko walutowe na 31.12.2022 r. wyniósł 0,00 zł.

Wymogi z tytułu dużych ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego, oblicza się zgodnie z art. 397 Rozporządzenia 575/2013. Na dzień 31.12.2022 r. Bank nie posiadał pozycji zaliczanych do portfela handlowego. Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do działalności zaliczanej do portfela handlowego dla dużych ekspozycji przekraczających limity w zakresie, w jakim Rozporządzenie CRR zezwala na przekroczenie tych limitów wyniósł 0,00 zł.

5. Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego.

Wskaźnik stanowi średnią za okres trzech lat obrotowych, wyników wyliczanych jako sumę następujących pozycji z rachunku zysków i strat Banku:

1. odsetki należne i podobne przychody (przychody z tytułu odsetek)
2. odsetki do zapłaty i podobne opłaty (koszty z tytułu odsetek)
3. należności z tytułu prowizji/opłat (przychody z tytułu prowizji)
4. koszty z tytułu prowizji/opłat (koszty z tytułu prowizji)
5. przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/zmiennej stopie dochodu (przychody z udziałów lub akcji pozostałych papierów wartościowych)
6. zysk netto lub strata netto z operacji finansowych (wynik operacji finansowych)
7. wynik z pozycji wymiany
8. pozostałe przychody operacyjne

Każda pozycja rachunku wyników musi być uwzględniana odpowiednio ze znakiem dodatnim lub ujemnym. Wyniku za którekolwiek z trzech lat obrotowych, jeżeli jest ujemny lub równy zero, nie uwzględnia się w obliczeniach średniej. Średnią oblicza się na koniec roku obrotowego na podstawie wyników z ostatnich trzech dwunastomiesięcznych okresów. Jeżeli dane finansowe nie zostały zbadane przez biegłego rewidenta, Bank wykorzystuje dane szacunkowe. Po uzyskaniu opinii z badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta Bank dokonuje niezwłocznie stosownej aktualizacji wyliczeń wskaźnika.

Wskaźnik wylicza się jako iloraz sumy dodatnich wartości wyników oraz liczby lat z dodatnimi wartościami wyników. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stanowi 15% wskaźnika. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na 31.12.2022 r. wyniósł 1 277,30 tys. zł.

V. INFORMACJE W ODNIESIENIU DO BUFORÓW KAPITAŁOWYCH

Bank zobowiązany jest do utrzymania wymogu połączonego na który składa się bufor zabezpieczający, antycykliczny i systemowy.

1) Bufor zabezpieczający:

- a) Bank utrzymuje kwotę kapitału podstawowego Tier I, dodatkową w stosunku do kapitału podstawowego Tier I utrzymywanego na potrzeby spełniania wymogu w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 92 ust. 1 rozporządzenia 575/2013, w wysokości 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 tego rozporządzenia na zasadach indywidualnej i skonsolidowanej (bufor zabezpieczający). Poziom bufora obowiązuje od 01.01.2019r.
- 2) Bufor antycykliczny:
- a) Bank utrzymuje kwotę kapitału podstawowego Tier I, dodatkową w stosunku do kapitału podstawowego Tier I utrzymywanego na potrzeby spełniania wymogu w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 92 ust. 1 rozporządzenia 575/2013, na poziomie łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 tego rozporządzenia, pomnożonej przez średnią ważoną wskaźnika bufora antycyklicznego.
- b) Wskaźnik bufora antycyklicznego dla instytucji wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP. Wielkość ta obowiązuje od 01.01.2016 r. do czasu jego zmiany przez Ministerstwo Finansów w drodze Rozporządzenia.
- 3) Bufor systemowy
- a) Wskaźnik bufora ryzyka systemowego zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18.03.2020 r. uchylającym rozporządzenie z dnia 01.09.2017 r. w sprawie ryzyka systemowego wynosi 0,00% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia nr 575/2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych.

Na dzień 31.12.2022 r. bufor zabezpieczający wynosił 2 586,18 tys. zł, bufor systemowy wynosił 0,00 tys. zł. Wymóg połączonego bufora wynosił 2 586,18 tys. zł.

VI. INFORMACJE W ZAKRESIE RYZYKA OPERACYJNEGO OKREŚLONE W REKOMENDACJI M

1. Stosowane metody oceny wymogów w zakresie funduszy własnych dla ryzyka operacyjnego

Bank Spółdzielczy w Staszowie stosuje metodę wskaźnika bazowego. Na rok 2022 wymóg kapitałowy z tytułu tego ryzyka wynosił w Banku 1 224,80 tys. zł.

2. Informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku oraz działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości

Straty brutto z tytułu ryzyka operacyjnego za cały 2022 rok zostały oszacowane na kwotę 19,08 tys. zł. Udział poszczególnych strat przedstawiono zgodnie z podziałem na rodzaje zdarzeń i kategorie zgodnym z art. 324 Rozporządzenia CRR.

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Kwota straty brutto w tys. zł	% sumy straty brutto
1. Oszustwo wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	0,00	0,00%
	2. Kradzież i oszustwo	0,00	0,00%
2. Oszustwo zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	0,11	0,58%
	2. Bezpieczeństwo systemów	0,00	0,00%
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze	0,00	0,00%
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	0,00	0,00%
	3. Podziały i dyskryminacja	0,00	0,00%

4. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0,00	0,00%
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0,00	0,00%
	3. Wady produktów	0,00	0,00%
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0,01	0,05%
	5. Usługi doradcze	0,00	0,00%
5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	15,78	82,71%
6. Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	1. Systemy	1,67	8,75%
	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	1,49	7,81%
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	0,01	0,05%
	3. Napływ i dokumentacja klientów	0,00	0,00%
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	0,01	0,05%
	5. Kontrahenci niebędący klientami banku	0,00	0,00%
	6. Sprzedawcy i dostawcy	0,00	0,00%
	RAZEM		19,08

Największe koszty w 2022 r. z tytułu ryzyka operacyjnego generowały zdarzenia z rodzaju szkód w rzeczowych aktywach trwałych i wyniosły one 15,78 tys. zł, co stanowiło 82,71% wszystkich kosztów zarejestrowanych zdarzeń. Straty te zostały w 65,64% odwrócone w ramach transferowania ryzyka do ubezpieczyciela.

3. Informacje o najważniejszych zdarzeniach operacyjnych w ocenie banku, jakie wystąpiły w roku 2022

W rejestrze zdarzeń wewnętrznych ryzyka operacyjnego w 2022 odnotowano 1 zdarzenie operacyjne, którego dotkliwość uznano za wysoką (powyżej kwoty 8 150,00 zł) i dotyczyło ono awarii instalacji elektrycznej w Oddziale Bogoria.

VII. INFORMACJE DOTYCZĄCE POLITYKI WYNAGRODZEŃ DLA PRACOWNIKÓW, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA

1. Informacje dotyczące procesu ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania osób (tzn. „Politykę wynagrodzeń”), których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (zidentyfikowanych pracowników), w tym członków Zarządu.

Polityka wynagradzania osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku („Polityka wynagrodzeń”) prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, w szczególności uwzględnia przepisy zawarte w:

- 1) art. 9ca ust. 1 b Ustawy Prawo Bankowe – tzn. Bank, nie jest dużą instytucją, a średnia wartość aktywów, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego okres objęty Polityką (bieżący rok obrachunkowy), nie przekracza równowartości w złotych 5 000 000 000 euro – w związku z tym stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie wobec osób, spełniających kryteria poziomu i struktury wynagrodzenia:
 - a) stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia oraz uznaniowych świadczeń emerytalnych;
 - b) ograniczony zakres stosowania Polityki dotyczy braku konieczności przyznawania co najmniej 50% zmiennych składników wynagrodzenia w postaci instrumentów finansowych, odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia oraz wstrzymania wypłaty uznaniowych świadczeń emerytalnych w postaci instrumentów finansowych;
- 2) oraz § 30 ust. 2 Rozp. MF - tzn. Bank stosuje przepisy Rozp. MF, będącego podstawą przyjęcia Polityki, odpowiednio do formy prawnej w jakiej Bank działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Bank stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie, o którym mowa w ust. 2 pkt 1 w odniesieniu do osób, których roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia nie przekracza równowartości w złotych 50 000 euro ani jednej trzeciej jej łącznego rocznego wynagrodzenia.

2. Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami

W przypadku gdy wysokość zmiennych składników wynagrodzenia zależy od wyników, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena wyników zidentyfikowanego pracownika i danej jednostki organizacyjnej oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tego pracownika, z uwzględnieniem wyników całego Banku; przy ocenie indywidualnych wyników bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe. Ocena wyników odbywa się za co najmniej trzy lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą.

Kierownicy komórki do spraw zgodności, komórki prawnej (jeśli jest utworzona), komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie oraz za sprawy kadrowe – są wynagradzani w zakresie wynagrodzenia zmiennego za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie może być uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku. W przypadku stanowisk jednoosobowych, przez kierowników wymienionych w zdaniu poprzednim należy rozumieć pracowników zatrudnionych na odpowiednich samodzielnych stanowiskach.

3. Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń

Na system wynagrodzeń w Banku składają się:

- 1) wynagrodzenia stałe (zasadnicze) – obejmujące stałe składniki wynagrodzeń, zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją, a także jednorazowe odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy lub inne świadczenia wynikające z przepisów prawa lub Regulaminu wynagradzania, przysługujące na równych warunkach wszystkim pracownikom, nie związane z wynikami osiąganymi przez Bank lub wynikami pracy danego zidentyfikowanego pracownika;
- 2) wynagrodzenia zmienne – obejmujące zmienne składniki wynagrodzeń, zależne od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników lub innych czynników określonych w Polityce wynagrodzeń.

4. Główne parametry oraz uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemu elementów zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych oraz stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych

Stale składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia. Łączna kwota wynagrodzenia zmiennego przyznanego pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, nie może przekraczać równowartości w złotych 50 000 euro ani jednej trzeciej łącznego wynagrodzenia.

Gwarantowane zmienne składniki wynagrodzenia mają charakter wyjątkowy i występują jedynie w momencie nawiązania stosunku pracy lub zawarcia innej umowy stanowiącej podstawę sprawowania funkcji i ograniczają się do pierwszego roku zatrudnienia lub sprawowania funkcji.

Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku; łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznanego zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych.

Wynagrodzenie za pracę osób zaangażowanych, nie może zachęcać tych pracowników do faworyzowania własnych interesów lub interesów Banku ze szkodą dla konsumentów. Zasada ta obejmuje świadczenia pieniężne, jak również niepieniężne - mogące obejmować między innymi (ale nie są ograniczone do wymienionych) rozwój kariery, ubezpieczenie zdrowotne, zniżki lub udostępnienie służbowego samochodu lub telefonu komórkowego, uprzywilejowane korzystanie z funduszu reprezentacyjnego lub udziału w seminariach.

5. Informacja na temat komitetu do spraw wynagrodzeń

Bank nie był zobowiązany do powoływania komitetu ds. wynagrodzeń, Rada Nadzorcza nie powoływała takiego komitetu.

VIII. INFORMACJE W ZAKRESIE DŹWIGNI FINANSOWEJ

1. Wskaźnik dźwigni oraz sposób, w jaki instytucja zastosowała art. 499 ust 2 i 3 Rozporządzenia CRR

Dźwignia finansowa oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych – wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku.

Wskaźnik dźwigni oblicza się jako miarę kapitału instytucji podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej tej instytucji i wyraża się jako wartość procentową.

Bank ujawnia informacje w zakresie wskaźnika dźwigni uwzględniając *Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.*

Do wyliczenia wskaźnika dźwigni miarą kapitału jest kapitał Tier I.

Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych.

Wskaźnik dźwigni finansowej wg. w pełni wprowadzonej definicji miał taką samą wartość jak wg. definicji przejściowej i wynosił 8,43%.

2. Podział miary ekspozycji całkowitej stosowanej do obliczania wskaźnika dźwigni- na 31.12.2022 r. (w tys. zł.) oraz czynniki, które miały wpływ na wskaźnik

Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni wg Tabeli LRSum Rozporządzenia 2016/200 Komisji (UE)

		Wartość w tys. zł.
1.	Aktywa razem wg opublikowanych sprawozdań finansowych	373 451
2.	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	-
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	-
4.	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	-
5.	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	-
6.	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	2 491
EU-6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	-
EU-6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	-79 208
7	Inne korekty	-213
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	296 521
	Kapitał Tier I W pełni wprowadzona definicja	25 010
	Kapitał Tier I Definicja przejściowa	25 010

3. Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni

Ryzyko wynikające z Rozporządzenia RMFFiPR z dn. 08 czerwca 2021, zapisów Rozporządzenia CRR (art. 4 ust. 1 pkt 94), Dyrektywy UE (art.87). Regulacje te nie definiują metody wyliczania wymogów kapitałowych. Bank ogranicza się tylko do wyliczania i prezentowania wskaźnika. Od 28 czerwca 2021 r. wskaźnik dźwigni finansowej ustalono na poziomie minimum 3,3% opierając się na Rozporządzeniu UE 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. (do art. 92 Rozp. CRR). Bank stosując to jako kryterium wyznaczające poziom istotności ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej i mając na względzie, że wskaźnik ten będąc wyliczany w okresach kwartalnych na dzień 31.12.2022 wyniósł 8,43% i kształtował się powyżej poziomu 3% uznaje ryzyko dźwigni finansowej za nieistotne.

IX. INFORMACJE NA TEMAT PODEJŚCIA DO RYZYKA PŁYNNOŚCI ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ 18 REKOMENDACJI P KNF

1. Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonujących i biznesowych

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd, Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem płynności – Prezes Zarządu, Kierownik Sekcji Rachunkowości, Sekcja Ryzyk oraz pracownicy.

Rada Nadzorcza Banku:

- a) Zatwierdza Plan Finansowy,
- b) Określa akceptowany ogólny poziom ryzyka Banku,
- c) Sprawuje nadzór w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności podejmowanym przez Bank.

Zarząd Banku:

- a) Odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur);
- b) Sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania ryzykiem płynności,
- c) Odpowiada za zarządzanie ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej,
- d) Dostosowuje strukturę organizacyjną Banku oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płynności do skali i charakteru prowadzonej działalności,
- e) Sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania,
- f) Odpowiada za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu,
- g) Odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem płynności) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności,
- h) Przeprowadza przeglądy polityki zarządzania ryzykiem płynności oraz stosuje niezależne monitorowanie na drugiej linii obrony przez weryfikację bieżącą lub testowanie w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby (w razie poważnych zmian profilu działalności Banku lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej), niezbędne korekty i udoskonalenia.

Prezes Zarządu:

- a) nadzoruje zarządzanie ryzykiem płynności przez niezależne monitorowanie na drugiej linii obrony przez testowanie pionowe,
- b) odpowiada za funkcjonowanie SIZ dostarczając Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej informacji na temat ryzyka.

Kierownik Sekcji Rachunkowości odpowiada za:

- a) Utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej:
 - wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku,
 - utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie,
- b) Bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku,
- c) Utrzymywanie poziomu miar płynności oraz krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku,
- d) Maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności),
- e) Prawdopodobieństwo i bezpieczeństwo zawieranych transakcji,
- f) Identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku, oraz dokonywanie pomiaru i kontroli ryzyka związanego z płynnością, zgodnie z procedurami ustalonymi przez Zarząd Banku,
- g) Realizację działań awaryjnych zgodnie z kompetencjami wynikającymi z planów awaryjnych.

Sekcja Ryzyk:

- a) Weryfikuje regulacje dotyczące zarządzania ryzykiem płynności; w tym limitów ostrożnościowych,
- b) Weryfikuje plany awaryjne
- c) Dokonuje pomiaru, monitorowania poziomu ryzyka płynności oraz kontroluje przestrzeganie limitów,
- d) Sporządza analizę zawierającą ocenę ryzyka płynności wraz ze stosownymi wnioskami oraz ewentualnymi wskazaniem.
- e) Sporządza notatkę z weryfikacji regulacji dotyczących ryzyka płynności.
- f) Stosuje weryfikację bieżącą poziomą w ramach niezależnego monitorowania.

Każdy pracownik Banku zobowiązany jest do:

- a) Realizacji Planu Finansowego Banku w zakresie działalności związanej z przypisanymi obowiązkami służbowymi,
- b) Zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów),
- c) Dbania o jak najlepszy wizerunek Banku, oraz do rzetelnej obsługi klientów,
- d) Kształtowania pozytywnych relacji z klientami Banku.

2. Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.

Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów:

- a) płynności;
- b) bezpieczeństwa;
- c) rentowności.

Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający. Po stronie aktywnej są to przede wszystkim rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością. Po stronie pasywnej jest to kredyt w rachunku bieżącym, lokaty płynnościowe oraz inne kredyty celowe oferowane przez Bank Zrzeszający. Płynne finansowanie swoich klientów Bank może prowadzić poprzez system współfinansowania konsorcjalnego z Bankiem Zrzeszającym. Celem poprawy płynności, Bank może przeprowadzać z Bankiem Zrzeszającym transakcje sprzedaży wierzytelności.

Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych i budżetu.

Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym. Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności.

Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym. W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy w poszczególnych przedziałach czasowych.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.

Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych.

Z uwagi na średnio-wysokie zaangażowanie w ekspozycje zabezpieczone hipotecznie Bank dokonuje pogłębionej analizy płynności długoterminowej. Zasady ww. analizy określa *Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności*.

3. Stopień, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane

Z uwagi na niewielką skalę działalności Banku funkcje zarządzania ryzykiem można uznać za scentralizowane. Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności odpowiada Zarząd Banku, a nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności sprawuje Rada Nadzorcza. Zadania związane z utrzymywaniem płynności Banku wykonywane są przez Kierownika Sekcji Rachunkowości, a zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w Banku wykonuje Sekcja Ryzyk.

4. Funkcjonowanie w ramach zrzeczenia

Bank Spółdzielczy w Staszowie jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości SA oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS SA. W związku z tym Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający.

Bank Zrzeszający pełni istotną rolę w zakresie zabezpieczania płynności śróddziennej. Głównym zadaniem Banku jest wypełnianie funkcji zrzeczeniowych wobec Banków Spółdzielczych w ramach Umowy.

Celem funkcjonowania Systemu Ochrony jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony.

5. Informacje ilościowe (w tym opis wskaźników) i jakościowe dotyczące pozycji płynności

1) Źródła finansowania działalności Banku:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022
	339 836
1. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	311 941
a) depozyty bieżące	242 946
b) depozyty terminowe	68 995
2. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	27 895
a) depozyty bieżące	27 751
b) depozyty terminowe	144
2. Inne źródła finansowania	24 349
Kapitały	19 785
Wynik finansowy bieżący netto	4 564
Wynik roku ubiegłego	0
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	0

2) Bank na każdy dzień sprawozdawczy wylicza:

Wyszczególnienie	Limit nadzorczy min.	Limit wewnętrzny min.	Wartość na 31.12.2022
LCR Wskaźnik płynności krótkoterminowej - limit strategiczny	100%	105%	405%
NSFR Wskaźnik stabilnego finansowania	-	105%	172%

- 3) Wskaźnik LCR pokazuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy przyływami i odpływami płynności, przy czym maksymalna wartość przyływów płynności wynosi 75% odpływów płynności. Bank oblicza co miesiąc wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR) dotyczący ryzyka płynności określony w RPEiR (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. oraz każdego dnia roboczego sprawozdaje dane służące do wyliczenia skonsolidowanego wskaźnika LCR przez Bank Zrzeszający. Bank Spółdzielczy w Staszowie na dzień 31.12.2022 r. osiągnął wskaźnik na poziomie 338% (bez depozytu obowiązkowego) oraz 405% (z depozytem obowiązkowym). Bank jako uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na podstawie decyzji KNF o odstąpieniu od utrzymywania przez uczestników SOZ BPS minimum dla wskaźnika LCR wyliczanego w ujęciu jednostkowym nie jest zobligowany do przestrzegania limitu nadzorczego dla tego wskaźnika.
- 4) Wskaźnik płynności długoterminowej NSFR pokazuje w jakim stopniu Bank zabezpiecza stabilne finansowanie w okresie długoterminowym zarówno w warunkach normalnych, jak i skrajnych. Ma przyczynić się do zmniejszenia skali niedopasowania wymagalności pasywów i zapadalności aktywów. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR II obowiązującym od 28.06.2021 r. minimalny poziom wskaźnika wynosi 100%. Wg stanu na 31.12.2022 r. wskaźnik NSFR wyniósł 172%.

6. Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia

W przypadku gdy Bank wykorzysta posiadane źródła finansowania na poziomie powyżej 80% może wykorzystywać awaryjne źródła finansowania, którymi są:

- a) Kwoty środków zgodne z limitami zaangażowania finansowego BPS
- b) Instrumenty wsparcia płynności wynikające z umów zawartych z Systemem Ochrony Zrzeszenia

7. Aspekty ryzyka płynności, na które Bank jest narażony i które monitoruje

Do głównych źródeł występowania ryzyka płynności w Banku zalicza się:

1. Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów Banku,
2. Ryzyka związane ze stroną pasywną bilansu Banku:
 - a) Ryzyko nieprzewidywalnego zachowania się deponentów,
 - b) Ryzyko związane ze zdolnością pozyskania depozytów, oraz zaciągania kredytów i pożyczek,
 - c) Ryzyko poniesienia nieplanowanych kosztów, powodujące obniżenie wyniku finansowego Banku,
3. Ryzyka związane ze stroną aktywną bilansu Banku:
 - a) Ryzyko braku wystarczającej ilości aktywów płynnych, lub możliwości zbycia tych aktywów,
 - b) Ryzyko braku wystarczającej ilości środków pieniężnych w kasach Banku,
 - c) Ryzyko niedotrzymania terminów spłat kredytów oraz innych należności,
4. Ryzyko dużych koncentracji zobowiązań i należności,
5. Inne czynniki wpływające na ryzyko płynności Banku, do których zaliczamy:
 - a) Wzrost aktywów niepracujących,
 - b) Brak możliwości pozyskiwania nowych klientów
 - c) Zmiany przepisów prawnych, mogących wpłynąć na spadek depozytów w Banku

8. Wyjaśnienie jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych

Wyniki testów warunków skrajnych są szczegółowo analizowane przez Sekcję Ryzyk, Zarząd Banku jak również o ich rezultatach jest informowana Rada Nadzorcza. Rezultaty testów warunków

skrajnych są brane pod uwagę przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku. Bardzo wnikliwie są analizowane przyczyny niespełniania przez Bank założeń ustalonych w testach. Wyniki testów warunków skrajnych są wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego Banku.

9. Wskazanie czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych

Plany awaryjne uaktualniane są w miarę potrzeb i weryfikowane z uwzględnieniem założeń testów warunków skrajnych. Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do planowania awaryjnego. Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

10. Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności

Codziennie dla osób bezpośrednio nadzorujących zarządzanie płynnością (Prezesa, Wiceprezesa), oraz do wiadomości Kierownikowi Sekcji Rachunkowości (odpowiedzialnemu za nadzór w zakresie płynności śróddziennej i do 7 dni) przekazuje się:

- a) zestawienie przepływów środków pieniężnych oraz zagospodarowanie wolnych środków,
- b) kalkulacje norm płynności LCR, NSFR

Miesięczne dla osób wymienionych wyżej przekazuje się informacje, które zawierają:

- źródła finansowania działalności Banku,
- zaangażowanie środków oraz aktywa płynne,
- analizę zrywalności depozytów oraz przedterminowej spłaty kredytów,
- analizę największych deponentów w bazie depozytowej Banku oraz depozytów osób wewnętrznych,
- analizę stabilności bazy depozytowej (wskaźniki osadu),
- analizę luki niedopasowania, aktywa i pasywa urealnione,
- analizę wskaźnikową ryzyka płynności Banku, wraz z oceną przestrzegania limitów ostrożnościowych,
- analizę zarządzania płynnością bieżącą,
- wielkość wskaźnika LCR,
- wielkość wskaźnika NSFR
- testy warunków skrajnych.

Analiza ryzyka płynności sporządzana jest przez Sekcję Ryzyk w terminie do 15 dnia miesiąca następującego po okresie podlegającym analizie. Analiza zawierająca opis sytuacji Banku wraz z wnioskami przekazywana jest do Zarządu Banku. Zarząd Banku wydaje dyspozycje do realizacji w zakresie polityki zarządzania płynnością Banku. Członek Zarządu nadzorujący ryzyko istotne przekazuje w okresach kwartalnych Radzie Nadzorczej informacje o sytuacji Banku w zakresie płynności finansowej, oraz ocenę ryzyka utraty płynności, na jakie narażony jest Bank. Członek Zarządu nadzorujący ryzyko istotne przekazuje informacje w zakresie płynności i finansowania dla Komitetu Audytu.

11. Inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych. Z uwagi na średnio-wysokie zaangażowanie w ekspozycje zabezpieczone hipotecznie Bank dokonuje pogłębionej analizy płynności długoterminowej. Bank systematycznie bada i przestrzega nadzorczych norm płynności określonych w RPEiR (UE) nr 575/2013. W związku z wejściem w

życie Pakietu CRD IV / CRR Bank jest zobowiązany do utrzymania wskaźnika płynności krótkoterminowej (LCR) na poziomie minimum 100%. Zgodnie z zapisami Rozporządzenia UE Bank jest zobowiązany wyliczać wskaźnik pokrycia aktywów wymagających stabilnego finansowania pasywami stabilnymi (NSFR) W celu osiągnięcia / utrzymania ww. wskaźników Bank podejmuje następujące działania: weryfikacja metod zarządzania ryzykiem płynności, dostosowywanie regulacji wewnętrznych Banku do wymagań Pakietu CRD IV / CRR oraz Rozporządzeń Wykonawczych i Delegowanych, zmiana struktury aktywów płynnych.

12. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności

Głównymi pojęciami stosowanymi w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności są:

Baza depozytowa - zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym. Dla potrzeb analizy Banku, baza depozytowa jest dodatkowo poszerzona o środki sektora instytucji i samorządowych

Płynność śróddzienna - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu.

Płynność do 7 dni - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni.

Płynność krótkoterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni.

Płynność średnioterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy.

Płynność długoterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy.

13. Polityka Banku w zakresie utrzymania rezerw płynności

W celu zapewnienia odpowiedniego poziomu rezerwy płynności kluczowe znaczenie dla Banku ma kształtowanie się płynności w okresie do jednego miesiąca, której poświęca się stałą, bieżącą ocenę i analizę.

X. INFORMACJE ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ Z KNF

1. Informacja na temat sposobu zarządzania przez Bank istotnymi konfliktami interesów

1. Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują
 - 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienie sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
 - 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.
2. W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:
 - 1) pracownika lub Członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu;
 - 2) jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;
 - 3) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania

- operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
- 4) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów,
 - 5) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.
3. W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:
- 1) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem),
 - 2) prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do Stanowiska Zgodności.

Zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są monitorowane przez Stanowisko Zgodności, obejmuje to testy zgodności (przeglądy, kontrolę wewnętrzną) w zakresie przestrzegania zasad związanego ze zgłoszonymi przypadkami ryzyka konfliktu interesów. Stanowisko Zgodności dokonuje również, poprzez odpowiednie testy zgodności (przeglądy, kontrolę wewnętrzną) monitorowania mechanizmów kontroli wewnętrznej (kontroli ryzyka). Stanowisko Zgodności raportuje do Zarządu oraz Rady Nadzorczej wyniki testów zgodności w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów oraz testów dotyczących mechanizmów kontroli wewnętrznej.

2. Informacja na temat maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym

Rada Nadzorcza Banku co najmniej raz w roku weryfikuje i ustala na kolejny rok kalendarzowy maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym. Propozycję wysokości wskaźnika przygotowuje Zarząd w oparciu o analizę planowanych kosztów wynagrodzeń na kolejny rok kalendarzowy. Na podstawie ww. analizy ustalono wysokość ww. wskaźnika na poziomie 400%.

XI. INFORMACJE ZGODNIE Z ART. 111A USTAWY PRAWO BANKOWE

1. Informacja o działalności banku na Terytorium RP

- 1) Siedziba Banku Spółdzielczego w Staszowie: ul. Kościelna 25, 28-200 Staszów.
- 2) Bank Spółdzielczy w Staszowie działa na terenie województwa świętokrzyskiego.
- 3) Podstawowe jednostki organizacyjne w Banku Spółdzielczym w Staszowie tworzą:
 - a) Centrala – Staszów,
 - b) Oddziały – Staszów, Bogoria, Iwaniska, Rytwiany.
- 4) Bank Spółdzielczy w Staszowie jest Zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa.

2. Informacje o stopie z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej

Stopa zwrotu z aktywów (ROA) według stanu na 31 grudnia 2022 roku, za który sporządzana jest informacja wynosi 1,26.

3. *Informacje na temat zawarcia umowy, o której mowa w art. 141t ust.1 Prawa bankowego*

Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust.1 Prawa bankowego.

4. *Opis systemu zarządzania, w tym opis systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej*

- 1) Opis systemu zarządzania, w tym opis systemu zarządzania ryzykiem zawarto w Rozdziale I *Cele i strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka* niniejszego dokumentu.
- 2) Opis systemu kontroli wewnętrznej:

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, zakresu działania, wielkości i profilu ryzyka Banku. Zarząd, projektując, wprowadzając i zapewniając funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej uwzględnia:

- 1) stopień skomplikowania procesów funkcjonujących w Banku i w podmiotach zależnych (jeśli występują),
- 2) zasoby, którymi dysponuje Bank,
- 3) ryzyko zaistnienia nieprawidłowości w zakresie poszczególnych procesów, w tym w szczególności w zakresie procesów istotnych,
- 4) ocenę dotychczasowej adekwatności i skuteczności pierwszej, drugiej i trzeciej linii obrony.

System kontroli wewnętrznej w Banku w szczególności uwzględnia (Rekomendacja L KNF):

- 1) zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności;
- 2) zakres stosowania przepisów prawa, standardów rynkowych i obowiązujących regulacji wewnętrznych;
- 3) stopień realizacji planów operacyjnych i biznesowych;
- 4) kompletność i prawidłowość procedur księgowych;
- 5) funkcjonalność i bezpieczeństwo środowiska informatycznego;
- 6) strukturę organizacyjną;
- 7) zakres czynności objętych outsourcingiem

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach (liniach obrony).

Działanie pierwszego poziomu (linii obrony) w ramach systemu kontroli wewnętrznej obejmuje:

- 1) stosowanie przez pracowników jednostek i komórek pierwszego poziomu (pierwszej linii obrony) odpowiednich mechanizmów kontrolnych,
- 2) dokonywanie przez pracowników jednostek i komórek pierwszego poziomu (pierwszej linii obrony) w ramach obowiązków służbowych wynikających z regulacji wewnętrznych Banku lub ich zakresów obowiązków – niezależnego monitorowania poziomego (monitorowania w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie.

Działanie drugiego poziomu (drugiej linii obrony) w ramach systemu kontroli wewnętrznej obejmuje:

- 1) stosowanie przez pracowników komórek drugiego poziomu (drugiej linii obrony) odpowiednich mechanizmów kontrolnych,
- 2) dokonywanie przez pracowników komórek drugiego poziomu (drugiej linii obrony) w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych wynikających z regulacji wewnętrznych Banku lub ich zakresów obowiązków niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez:
 - monitorowanie pionowe (weryfikacja bieżąca lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi),

- lub monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie poziome w komórkach drugiego poziomu),

Na trzeci poziom (linię obrony) składa się działalność audytu wewnętrznego realizowanego przez SSOZ BPS.

Mechanizmy kontrolne wprowadzane w Banku (wszystkie, nie tylko kluczowe mechanizmy kontrolne) obejmują odpowiedni zbiór mechanizmów obejmujący co najmniej procedury, podział obowiązków, autoryzację, w tym zwłaszcza autoryzację operacji finansowych i gospodarczych, kontrolę dostępu, kontrolę fizyczną, proces ewidencji operacji finansowych i gospodarczych w systemach: księgowym, sprawozdawczym i operacyjnym, inwentaryzację, nadzór przełożonego, dokumentowanie odstępstw, wskaźniki wydajności, samokontrola, szkolenia, zabezpieczenia prawne - możliwość złożenia pozwu w wyniku naruszenia umowy przez dostawcę lub kontrahenta lub nałożenia kar umownych, ubezpieczenia - obowiązkowe lub niezbędne dla bezpiecznego i niezakłóconego prowadzenia działalności banku.

5. **Informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej Banku i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22 aa ustawy Prawo bankowe**

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej podlegali ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Zasady dokonywania ocen odpowiedniości Członków Zarządu i Rady Nadzorczej zawierają „Polityka oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Staszowie” oraz „Polityka zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Staszowie”. W dniu 30 marca 2022 r. dokonano indywidualnych ocen odpowiedniości Członków Zarządu, jak również dokonano oceny kolegialnej Zarządu. Następnie w dniu 24.05.2023 r. dokonano indywidualnej oceny odpowiedniości Członka Zarządu oraz dokonano oceny kolegialnej Zarządu. W przypadku Rady nadzorczej ostatniej oceny odpowiedniości dokonano 23.06.2022 r.

XII. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI

Najważniejsze wskaźniki zgodnie z Rozporządzeniem CRR - Tabela EU KM1

	2022.12.31	2021.12.31	
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	25 010	23 975
2	Kapitał Tier I	25 010	23 975
3	Łączny kapitał	25 010	23 975
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	103 477	117 722
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	24,17%	20,37%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	24,17%	20,37%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	24,17%	20,37%
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 (%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			

8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
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 (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	16,17%	12,37%
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	296 521	405 663
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,43%	5,91%
	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 (%)	3,00%	3,00%
	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 (%)	3,00%	3,00%
	Wskaźnik pokrycia wypływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	121 668	152 398
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	43 837	48 182
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	7 878	10 169
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	35 959	38 014
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	338,35%	400,90%
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	315 864	341 860
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	183 894	178 370
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	171,76%	191,66%

Niniejszy dokument przyjęto Uchwałami:

Uchwałą Zarządu Banku Spółdzielczego w Staszowie Nr 87./2023 w dniu 22.06.2023 r.

Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Staszowie Nr 30./2023 w dniu 26.06.2023 r.



Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Staszowie niniejszym oświadcza, iż ustalenia opisane w Informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Staszowie podlegającej ujawnieniu na dzień 31.12.2022 r. są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Staszowie

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
w Staszowie



Oświadczenie na temat profilu ryzyka w Banku Spółdzielczym w Staszowie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Staszowie oświadcza, iż ogólny profil ryzyka Banku wynika z przyjętych przez Bank strategii tj. Strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Staszowie oraz Strategii działania Banku Spółdzielczego w Staszowie na lata 2021-2023, jak i polityk dotyczących zarządzania poszczególnymi ryzykami w Banku.

W 2022 r. Bank dokonywał pomiaru oraz oceny ryzyka, zgodnie z zapisami przepisów nadzorczych tj.: Uchwał, Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, a także zasadami wynikającymi z Pakietu CRD IV/ CRR.

Ogólny poziom (profil) ryzyka Banku, zawarty w Planie ekonomiczno-finansowym na 2022 r., został określony na podstawie wybranych wskaźników, ich poziomu pożądanego, zatwierdzonego przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą. Na dzień 31.12.2022 r. przyjęte przez Bank wskaźniki kształtowały się na poziomie:

AKCEPTOWALNY POZIOM RYZYKA PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ	Plan na 31.12.2022	Stan na 31.12.2022
1. RYZYKO KREDYTOWE		
max. wskaźnik jakości portfela kredytowego (RWEF)	15,00%	7,50%
min. wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF)	30,00%	62,03%
max. udział detalicznych ekspozycji kredytowych w ekspozycjach kredytowych ogółem	20,00%	5,64%
max. udział ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie w ekspozycjach kredytowych ogółem	60,00%	38,81%
max. zaangażowanie wobec klienta lub grup powiązanych klientów w funduszach własnych	25,00%	13,49%
min. łączny współczynnik kapitałowy	13,50%	24,17%
2. RYZYKO PŁYNNOŚCI		
min. LCR	100,00%	338,00%
3. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ		
skumulowana max. luka przeszacowania w wartości bilansowej aktywów	10,00%	6,26%
4. RYZYKO WALUTOWE		
max. całkowita pozycja walutowa w funduszach własnych	2,00%	0,04%
5. RYZYKO OPERACYJNE		
max. roczna wartość strat z tytułu ryzyka operacyjnego	326 000,00	19 082,02
5. RYZYKO INWESTYCJI FINANSOWYCH		
limit zaangażowań	605,00%	44,95%

Uzyskane wartości powyższych wskaźników potwierdzają, iż ogólny profil (poziom) ryzyka w Banku jest adekwatny do przyjętych założeń, określających tolerancję na ryzyko.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Staszowie

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
w Staszowie

