BANK SPÓŁDZIELCZY
W OSTROWCU ŚWIĘTOKRZYSKIM

Załącznik do Uchwały Nr 101/2025
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Ostrowcu Świętokrzyskim
z dnia 03.07.2025 r.
Załącznik do Uchwały Nr 29/2025
Rady Nadzorczej Banku
Spółdzielczego
w Ostrowcu Świętokrzyskim
z dnia 03.07.2025 r.

Bank Spółdzielczy w Ostrowcu Świętokrzyskim

Ujawnienie informacji

dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ujawnieniom

zgodnie z Polityką informacyjną Banku

według stanu na 31.12.2024 r.

Ostrowiec Świętokrzyski, Lipiec 2025r.

Spis treści

I. WSTĘP 3

II. PODMIOTY OBJĘTE INFORMACJĄ 4

III. INFORMACJE UJAWNIANE NA TEMAT NAJWAŻNIEJSZYCH WSKAŹNIKÓW – TABELA EU KM1 5

IV. CELE STRATEGICZNE ORAZ ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM ISTOTNYM 6

V. FUNDUSZE WŁASNE I WYMOGI KAPITAŁOWE 15

VI. UJAWNIENIA DOTYCZĄCE FUNDUSZY WŁASNYCH ORAZ ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWALNYCH (INFORMACJE DOTYCZĄCE MREL) 20

VII. RYZYKO OPERACYJNE – REKOMENDACJA M 21

VIII. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ 23

IX. RYZYKO PŁYNNOŚCI – REKOMENDACJA P 23

X.OŚWIADCZENIE ZARZĄDU 30

I. WSTĘP

Niniejsze ujawnienie stanowi realizację Polityki informacyjnej Banku wprowadzonej uchwałą Zarządu Banku nr 100/2025 z dnia 03.07.2025r. oraz Rady Nadzorczej nr 28/2025 z dnia 03.07.2025r.

Informacje dotyczące Banku Spółdzielczego w Ostrowcu Świętokrzyskim zostały przygotowane zgodnie z:

1. Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019r. zmieniające rozporządzenie (UE) 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorców zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) 648/2012;

2. Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;

3. Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2022/631 z dnia 13 kwietnia 2022r. zmieniającym wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637;

4. Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. z późn. zm. w zakresie spełnienia wymogów art. 111 i 111a,

5. Wytycznymi Europejskiego Banku Centralnego (EBC);

6. Rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego odnoszących się do zakresu informacji podlegających ogłaszaniu;

7. Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (t.j. Dz. U. z 2024 poz. 487 z późn. zm. – zwanej dalej ustawą o BFG),

Zakres niniejszej informacji uwzględnia fakt, że Bank Spółdzielczy w Ostrowcu Świętokrzyskim na mocy uchwały 178/2021 z dnia 14 maja 2021r. Komisji Nadzoru Finansowego został uznany za „małą i niezłożoną instytucję", a dodatkowo jest „instytucją nienotowaną" w myśl Rozporządzenia CRR.

Informacje zawarte w niniejszym dokumencie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2024r. Termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego Banku za rok obrachunkowy od 01.01.2024r. do 31.12.2024r. Sprawozdanie Banku Spółdzielczego w Ostrowcu Świętokrzyskim zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 23 czerwca 2025r.

Bank w ramach niniejszej Informacji nie odstąpił od ujawnienia jakichkolwiek informacji, które uznałby za nieistotne, zastrzeżone lub poufne.

Niniejsza informacja dostępna jest:

- w formie papierowej w sekretariacie Centrali Banku w Ostrowcu Świętokrzyskim,

- w formie elektronicznej – na stronie internetowej Banku http://www.bs.ostrowiec.pl.

II. PODMIOTY OBJĘTE INFORMACJĄ

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy

Banku Spółdzielczego w Ostrowcu Świętokrzyskim.

W 2024 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej obejmującej:
Bank Macierzysty – Bank Spółdzielczy w Ostrowcu Świętokrzyskim z siedzibą przy ulicy Wardyńskiego 15A 27-400 Ostrowiec Świętokrzyski
Oddziały:
Bank Spółdzielczy Oddział w Baćkowicach Baćkowice 82A, 27-552 Baćkowice
Bank Spółdzielczy Oddział w Łagowie ul. Iwańska 10, 27-430 Łagów,
Bank Spółdzielczy Oddział w Nowej Słupi ul. Rynek 4, 26-006 Nowa Słupia,
Bank Spółdzielczy Oddział w Waśniowie ul. Zielona 3, 27-425 Waśniów,
Punkty Obsługi Klienta:
Bank Spółdzielczy Punkt Obsługi Klienta w Ćmielowie ul. Rynek 50, 27-440 Ćmielów,
Bank Spółdzielczy Punkt Obsługi Klienta w Kunowie ul. Warszawska 45, 27-415 Kunów,
Bank Spółdzielczy Punkt Obsługi Klienta w Bałtowie Bałtów 32 C, 27-423 Bałtów
Bank Spółdzielczy Punkt Obsługi Klienta w Łagowie ul. Rynek 62, 27-430 Łagów.

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.
Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

Nazwa podmiotu	*Kwota zaangażowania*	*Przedmiot działalności*	*Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku*
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	1 605 483,80 zł	Bank zrzeszający	Nie pomniejsza
Bank Spółdzielczy w Samsonowie	120 000,00 zł	Czynności bankowe określone w Statucie Banku	Nie pomniejsza
System Ochrony Zrzeszenia BPS	5 000,00 zł	Spółdzielczy System Ochrony	Nie pomniejsza

III. INFORMACJE UJAWNIANE NA TEMAT NAJWAŻNIEJSZYCH WSKAŹNIKÓW – TABELA EU KM1

		a w tys.	e w tys.
		31.12.2024	31.12.2023
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	35 201	26 201
2	Kapitał Tier I	35 201	23 201
3	Łączny kapitał	35 426	26 426
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	158 127	147 318
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	22,26%	17,79%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	22,26%	17,79%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	22,40%	17,94%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko 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 (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych innstytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
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 (%)	14,26%	9,92%
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	524 811	466 656

14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,71%	5,61%
	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	3
	Wskaźnik pokrycia wypływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	246 147	220 058
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	51 887	50 773
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	6 953	7 286
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	44 934	43 487
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	547,80%	506,03%
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	445 533	390 596
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	157 491	133 352
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	282,89%	292,91%

IV. CELE STRATEGICZNE ORAZ ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM ISTOTNYM

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Ostrowcu Świętokrzyskim, zwany dalej Bankiem związana jest z ryzykiem, wynikającym między innymi ze zmian w otoczeniu regulacyjnym, gospodarczym, demograficznym, politycznym itp. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest **ryzyko kredytowe** oraz jego pochodne wymienione w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej (...) z dnia 08 czerwca 2021r. oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013r., zwanej dalej Dyrektywą tj. ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko inwestycji finansowych. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka takie jak:

1. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
2. ryzyko operacyjne,
3. ryzyko płynności i finansowania,
4. ryzyko braku zgodności,
5. ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), będące pochodną ww. ryzyk,
6. ryzyko biznesowe,
7. ryzyko bancassurance,
8. ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
9. ryzyko ESG,
10. ryzyko reputacji,
11. ryzyko ICT.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku Strategia działania Banku Spółdzielczym w Ostrowcu Świętokrzyskim oraz Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Ostrowcu Świętokrzyskim, a także zatwierdzone przez Zarząd Banku polityki, instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmuje:

1. Gromadzenie informacji dotyczących ryzyka,
2. Pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka,
3. Ograniczanie ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowanego poziomu,
4. Podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
5. Ograniczanie /eliminowanie negatywnych skutków ryzyka,
6. Raportowanie w sprawie ryzyka.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank zawarł w opracowanej przez Zarząd i przyjętej przez Radę Nadzorczą Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Ryzyko kredytowe:

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

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
2) przeprowadzanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
3) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
4) ocena ryzyka ESG,
5) działania organizacyjno-proceduralne,
6) przeprowadzanie testów warunków skrajnych z uwzględnieniem czynników ESG.

Ryzyko kredytowe Banku należy rozpatrywać w dwóch aspektach:

a) ryzyka pojedynczej transakcji,
b) ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od wysokości możliwej straty i prawdopodobieństwa jej wystąpienia. Ryzyko łączne portfela kredytowego zależne jest od wysokości sumy 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. Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest odpowiednio prowadzone zarządzanie ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania kredytowego. Zarządzanie ryzykiem kredytowym 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 i zabezpieczeń dostępnych baz danych, metodyk, 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) Przeprowadzanie inspekcji u klientów, których zaangażowanie w Banku przekracza 10% Kapitału Tier 1 zarówno na etapie udzielania jak i monitorowania kredytów.
9) Prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami.
10) Kontroli działalności kredytowej.
11) Rozdzieleniu funkcji budowy modeli oceny zdolności kredytowej od działalności sprzedażowej. Za budowę modeli oceny zdolności kredytowej odpowiada Analityk kredytowy.

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej obejmują procedury, praktyki, mechanizmy kontroli wewnętrznej składające się na metodykę oceny ryzyka kredytowego przed udzieleniem kredytu oraz w trakcie trwania umowy kredytowej.

Stosowane w Banku metodyki oceny zdolności kredytowej określają regulaminy, instrukcje, procedury oraz inne regulacje kredytowe zapewniające standaryzację świadczonych usług oraz ograniczające ryzyko kredytowe.

W stosunku do ekspozycji kredytowych zaliczanych do kategorii ekspozycji detalicznych zgodnie z Rozporządzeniem CRR, Bank stosuje ujednolicone zasady oceny zdolności kredytowej, dostosowane do ich charakterystyki ryzyka, określone w instrukcji kredytowania – instrukcji „Metodyka oceny zdolności kredytowej osób fizycznych ubiegających się o kredyt w Banku Spółdzielczym w Ostrowcu Świętokrzyskim" oraz zarządzanie portfelowe. W stosunku do ekspozycji kredytowych zaliczanych do kategorii ekspozycji wobec przedsiębiorców obok przyjętych metod oceny zdolności kredytowej, można stosować indywidualne zasady zarządzania.
Zabezpieczenia transakcji kredytowych dokonywane są w stopniu adekwatnym do oceny sytuacji ekonomicznej klienta oraz charakteru i okresu trwania transakcji, z zastosowaniem zasad ustanawiania prawnych form zabezpieczenia wierzytelności. Bank udziela kredyty konsumenckie i zawiera z kredytobiorcami umowy o kredyty konsumenckie z zachowaniem zasad określonych w Ustawie o kredycie konsumenckim. W przypadku udzielania kredytów klientom detalicznym, w rozumieniu rekomendacji T, Bank ustala wymagany poziom wskaźnika DtI. W przypadku udzielania kredytów klientom detalicznym, w rozumieniu rekomendacji S, Bank ustala wymagany poziom wskaźnika DStI. Bank ustala wymagane wskaźniki w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz w Metodyce oceny zdolności kredytowej (...).Co najmniej raz w roku Zespół ds. Marketingu, Kredytów i Windykacji przeprowadza weryfikację RRSO oraz przykładu reprezentatywnego.
W Banku prowadzony jest systematyczny monitoring sytuacji ekonomicznej kredytobiorców oraz zabezpieczeń, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku. Narzędziem monitoringu są arkusze analityczne.
Bank dokonuje wyceny i aktualizacji aktywów i zobowiązań pozabilansowych oraz tworzy rezerwy na ryzyko związane z działalnością banku zgodnie z obowiązującymi ustawami i rozporządzeniami oraz z procedurą tworzenia rezerw, obowiązującą w Banku.
Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Banku obejmują działania polegające na:

1. dywersyfikacji ryzyka poprzez stosowanie limitów zaangażowań,
2. stosowanie limitów dotyczących rodzajów kredytów,
3. analizie ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie,
4. badaniu ekspozycji zagrożonych,
5. przedsięwzięciach organizacyjno- kadrowych.

W ramach analizy ryzyka kredytowego badany jest wpływ kredytowania na ESG. Podstawowa analiza ryzyka portfela kredytowego jest przeprowadzana co najmniej raz w miesiącu, po zakończeniu miesiąca wraz z analizą ogólnego poziomu ryzyka, w odniesieniu do realizacji planu podstawowych wskaźników charakteryzujących ryzyko. Miesięcznej analizie poddawane są w szczególności takie elementy jak: struktura portfela kredytowego, struktura i dynamika kredytów zagrożonych, wynik z tytułu rezerw celowych.

W Banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka portfela kredytowego i profilu ryzyka kredytowego w cyklach kwartalnych, na podstawie raportów sporządzonych przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz. Raporty dotyczące: koncentracji branżowej, adekwatności kapitałowej, ekspozycji przeterminowanych, koncentracji zabezpieczeń, kredytów zabezpieczonych hipotecznie, analizę detalicznych ekspozycji zawierają zastawienia liczbowe oraz ich interpretację z rekomendacją dalszych działań. Analiza miesięczna i kwartalna

opracowywana jest i przedkładana Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku, zgodnie z obowiązującą w Banku Instrukcją sporządzania informacji zarządczej.
Dane analityczne stanowiące źródło analizy ryzyka portfela kredytowego pobierane są z systemu operacyjnego oraz innych systemów wspomagających. Każdorazowo po zaimportowaniu danych do systemu informatycznego i wygenerowaniu raportów, przeprowadzana jest kontrola ich zgodności ze sprawozdawczością Banku za analizowany okres oraz kontrola spójności z poprzednimi okresami sprawozdawczymi.
Badanie ryzyka łącznego portfela kredytowego Banku obejmuje:

1. analizę ilościową i wartościową portfela,
2. analizę wskaźnikową,
3. ocenę realizacji limitów zaangażowań,
4. analizę jakościową portfela, w tym analizę struktury podmiotowej i branżowej należności zagrożonych,
5. analizę wrażliwości Banku na wystąpienie sytuacji skrajnej,
6. analizę ryzyka ESG.

W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające jego poziom. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd Banku na podstawie propozycji Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka, zatwierdzonego w ramach założeń do planu ekonomiczno-finansowego. Wysokość limitów koncentracji jest weryfikowana co najmniej raz w roku w trakcie przeglądu zarządczego procedur w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym. Limity określające jednostkowe zaangażowanie danego klienta są monitorowane w momencie udzielania kredytu oraz podczas monitoringu sytuacji klienta po udzieleniu kredytu.. Limity jednostkowe określone w ustawie Prawo bankowe (w Rozporządzeniu CRR) są nieprzekraczalne.
W celu zapewnienia bufora, spełniającego funkcję ostrzegawczą ograniczającą ryzyko przekroczenia wymogów regulacyjnych Bank wprowadził system limitów wewnętrznych, których wysokość określa załącznik nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym.
Każdy przypadek lub możliwość przekroczenia limitów wewnętrznych spełniających funkcję ostrzegawczą, wprowadzonych w oparciu o limity regulacyjne jest sygnalizowany osobie kierującej komórką udzielającą kredytu (w odniesieniu do limitów jednostkowych wobec jednego klienta lub grupy powiązanej organizacyjnie lub kapitałowo), a następnie Prezesowi Zarządu nadzorującemu ryzyko kredytowe w Banku.
Powyższe działania pozwalają mierzyć, kontrolować i monitorować profil ryzyka kredytowego, występującego w działalności Banku. Gdy ryzyko występujące w portfelu kredytowym okazuje się nieakceptowane, Zarząd Banku stosuje następujące rozwiązania:

1) Ograniczanie kwoty zaangażowania poprzez wprowadzenie ostrzejszych limitów na kredyty udzielane określonym kredytobiorcom, na duże zaangażowania kredytowe lub na pewne rodzaje kredytów o wysokim stopniu zbadanego ryzyka,
2) Ograniczanie skali całej akcji kredytowej Banku lub w odniesieniu do wybranych Oddziałów Banku,
3) Zwiększenie poziomu zabezpieczeń,
4) Restrukturyzowanie zadłużenia,

5) Doskonalenie standardów kredytowych i systemu kontroli wewnętrznej, opracowanie odpowiednich procedur wewnętrznych,
6) Sprzedaż wierzytelności,
7) Podejmowanie innych zindywidualizowanych działań, zależnych od skali i rodzaju stwierdzonego zagrożenia.

Uregulowania Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Ostrowcu Świętokrzyskim w zakresie ryzyka kredytowego i kontrahenta zawierają wymaganą przez Rekomendację B Strategię inwestycyjną. Z uwagi na specyfikę inwestycje finansowe Banku cechuje wysokie bezpieczeństwo. Bank dywersyfikuje portfel inwestycji, przyjmując zasadę, że ponad 80% inwestycji to inwestycje w instrumenty nie podlegające pod zapisy Rekomendacji B Komisji Nadzoru Finansowego, to jest inwestycje w instrumenty kapitałowe Banku Zrzeszającego, lokaty w tym Banku oraz papiery wartościowe Skarbu Państwa i Narodowego Banku Polskiego. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem inwestycji. Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem inwestycjami finansowymi sprawuje Wiceprezes Zarządu – Główny Księgowy. Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem inwestycji finansowych pełni Prezes Zarządu (członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym). Zarząd zatwierdza zasady oceny ryzyka:

1) Indywidualnej oceny ryzyka instrumentu przed podjęciem decyzji o inwestycji, w tym analiza ryzyka kontrahenta,
2) Zasady monitorowania inwestycji,
3) Zasady wyceny instrumentów finansowych,
4) Zasady oceny ryzyka portfela inwestycji.

W ramach Strategii inwestycyjnej określono akceptowalny poziom ryzyka inwestycji (apetyt na ryzyko) jako maksymalny udział danego instrumentu finansowego w portfelu inwestycji.

Ryzyko płynności i finansowania

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest:

1. Zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
2. Zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
3. Minimalizowanie ryzyka przekroczenia zdefiniowanych w Banku limitów płynności,
4. Monitorowanie sytuacji płynnościowej Banku pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnej powodującej konieczność uruchomienia planu awaryjnego utrzymania płynności,
5. Minimalizowanie ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
6. Optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych,
7. Utrzymywanie nadzorczych miar płynności na bezpiecznym poziomie.

Bank zarządza płynnością:

1. Bieżącą w tym dzienną i śródzienną tj. aktywnie zarządza środkami na rachunku

bieżącym, lokując nadwyżki głównie w Banku Zrzeszającym oraz w bezpieczne papiery wartościowe Narodowego Banku Polskiego oraz Skarbu Państwa, zarządza gotówką poprzez ustalanie limitów kasowych,

2. Płynnością krótko i średnioterminową poprzez niezależną ocenę wskaźników płynności, wyznaczanie i monitorowanie limitów płynnościowych oraz przeprowadzanie testów warunków skrajnych.
3. Płynnością długoterminową poprzez badanie stabilności bazy depozytowej oraz ustalanie limitów koncentracji aktywów i pasywów.

W Banku głównym źródłem finansowania aktywów o długim terminie zapadalności są depozyty stabilne, stanowiące pewne źródło finansowania długoterminowego aktywów oraz fundusze własne Banku. Limity ostrożnościowe dotyczące finansowania długoterminowego, ograniczają znaczne zaangażowanie się Banku w tego typu aktywa.

Bank działa w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, co gwarantuje bezpieczeństwo w obszarze płynności.

Ryzyko stopy procentowej

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest:

1. Minimalizowanie ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku,
2. Zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem, mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów, co w konsekwencji ma pozwolić 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.

Realizacja strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest m.in. na następujących zasadach:

1. W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

1) ryzyko przeszacowania (ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania),
2) ryzyko bazowe,
3) ryzyko opcji klienta.

Najważniejsza 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 wyniku odsetkowego.

Pomiar ryzyka przeszacowania oraz bazowego polega na:

4) porównaniu, metodą luki stopy procentowej, wielkości aktywów Banku przeszacowywanych w danym przedziale czasowym z wartością pasywów

przeszacowywanych w tym samym przedziale czasowym, w podziale na poszczególne stopy referencyjne,

5) wyliczaniu zmian wyniku odsetkowego w przyjętych okresach, na podstawie założonych zmian stóp procentowych,
6) poza analizą opisaną w punktach 1 i 2 powyżej, wyliczaniu zmian wartości ekonomicznej kapitału, przy różnych scenariuszach zmian w zakresie krzywej dochodowości.

Ryzyko opcji klienta bada się poprzez analizę poziomu wykorzystywania opcji klienta, na podstawie zrywalności depozytów oraz spłat kredytów przed terminem umownym, i jego wpływu na zmianę wyniku odsetkowego oraz na zmianę wartości ekonomicznej kapitału.

2. Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:
1) metodę luki (jako podstawowe narzędzie analityczne),
2) metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego,
3) analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej,
4) metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej banku.

3. Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.

Ryzyko operacyjne:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest:

1. Utrzymanie narażenia Banku na wystąpienie strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą, bezpiecznym dla działania i rozwoju poziomie,
2. Optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia niezależne od jego działań,
3. Wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgłaszania, rejestrowania i analizowania zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz wprowadzania działań zabezpieczających.

Cele szczegółowe to:

1. zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,

2. wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,

3. zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka,

4. ochrona informacji poprzez wdrożenie metod ochrony danych osobowych w oparciu o zapisy ustawy o ochronie danych osobowych, RODO oraz zapewnienia bezpieczeństwa systemów informatycznych i informacji, zgodnie z zapisami Rekomendacji „D",

5. zapewnienie skutecznego systemu przeciwdziałania wprowadzaniu do obrotu środków pochodzących z nielegalnych źródeł oraz przeciwdziałaniu terroryzmu,

6. zapewnienie bezpieczeństwa płatności elektronicznych,

7. przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Zakładany wzrost skali działalności stanowi jednocześnie wzrost ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne. W związku z powyższym istotnym jest zwiększenie efektywności procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, m.in. poprzez wzmocnienie mechanizmów kontrolnych, w celu ograniczania możliwości wystąpienia zdarzeń operacyjnych, generujących straty.

Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, jako istotnego elementu ryzyka operacyjnego, jest:

1. bieżące dostosowywanie systemu do wymogów prawa,
2. wprowadzanie nowych produktów,
3. wprowadzanie nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych,
4. bezpieczeństwo przetwarzania danych osobowych,
5. monitorowanie zgodności z zaleceniami Rekomendacji D.

<u>Ryzyko kapitałowe:</u>

Poziom funduszy własnych Banku powinien być dostosowany (adekwatny) do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku.

Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiąganiu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1) sukcesywne zwiększanie wysokości funduszy własnych,
2) zapewnienie odpowiedniej struktury funduszy własnych,
3) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013

UE.

4) optymalne zarządzanie ryzykiem bankowym,
5) monitorowanie poziomu wskaźnika dźwigni finansowej,
6) uwzględnianie poziomu wskaźników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigi w określaniu Polityki dywidendowej Banku.

V. FUNDUSZE WŁASNE I WYMOGI KAPITAŁOWE

Budowa funduszy własnych:

1. Podstawowym źródłem budowy funduszy własnych jest wynik finansowy.
2. Wieloletni plan budowy funduszy własnych (cele kapitałowe, oczekiwana wielkość kapitałów, polityka dywidendowa) Bank ujmuje w zatwierdzanej przez Radę Nadzorczą Strategii działania, natomiast szczegółowe zamierzenia w tym zakresie ujęte są w Polityce kapitałowej, stanowiącej założenia do planu ekonomiczno-finansowego.
3. Bank analizuje wpływ wystąpienia warunków skrajnych (spadek funduszy, wzrost wymogów kapitałowych) na wskaźnik kapitałowy i na podstawie tych analiz opracowuje i weryfikuje plany awaryjne w zakresie adekwatności kapitałowej.
4. Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych do określania buforu kapitału w postaci nadwyżki ponad wymagalny minimalny wskaźnik kapitałowy oraz w postaci określonych w Polityce kapitałowej planów awaryjnych zwiększenia funduszy własnych.
5. Bank w rocznych planach finansowych oraz w planach perspektywicznych uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank funduszy własnych.
6. Strategia kształtowania funduszy własnych podlega analizie pod względem jej dostosowania do aktualnej sytuacji Banku po zakończeniu każdego roku kalendarzowego.
7. Wieloletni plan funduszy własnych zawarty jest w Strategii działania Banku.
8. Bank dąży do kształtowania zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla bieżącej i przyszłej adekwatności kapitałowej banku.
9. W celu ograniczenia zagrożeń, o których mowa w ust. 4, w banku ustalane są odpowiednie limity dotyczące inwestycji kapitałowych w podmiotach finansowych.
10. Bank w planach finansowych uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi banku, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez bank funduszy własnych banku, które winny być dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w banku, z uwzględnieniem specyficznego charakteru jego działania oraz wyliczeń dotyczących dodatkowych wymogów kapitałowych.

Wymogi kapitałowe:

1. Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na ryzyka ujęte w Rozporządzeniu UE.

2. Bank analizuje inne istotne rodzaje ryzyka, na które tworzy dodatkowe wymogi kapitałowe.
3. W ramach Polityki kapitałowej określone są limity alokacji kapitału z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, dostosowane do skali, złożoności i poziomu ryzyka występującego w Banku.
4. Analizie poddaje się przestrzeganie ww. limitów, a każde przekroczenie jest sygnalizowane Zarządowi i Radzie Nadzorczej wraz z informacjami na temat podjętych działań w celu uniknięcia takiej sytuacji w przyszłości.
5. Bank dokonuje okresowego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych. Wyniki przeglądu są prezentowane Zarządowi i Radzie Nadzorczej.
6. Bank dąży do kształtowania jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach (akcje i udziały, zobowiązania podporządkowane, dopłaty na rzecz spółek prawa handlowego) tak, aby nie stanowiło ono przekroczenia limitów, o których mowa w Rozporządzeniu 575/2013 UE.
7. Ustalane przez Bank plany w zakresie kapitału wewnętrznego oraz poziomu wyznaczanego wewnętrznego wymogu kapitałowego są dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku, z uwzględnieniem specyficznego charakteru jego działania.

Zarządzanie ryzykami:

1. Bank podejmuje ryzyko na poziomie zapewniającym utrzymanie łącznego wskaźnika kapitałowego (TCR) oraz pozostałych wskaźników kapitałowych na poziomie nie niższym niż wymagany minimalny poziom regulacyjny, zgodnie ze wskazaniem Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym.
2. W cyklach co najmniej rocznych Bank dokonuje weryfikacji istotności ryzyk, uwzględniając kryteria ilościowe i jakościowe.
3. Bank tworzy procedury zarządzania ryzykami istotnymi w Banku, zatwierdzane przez Zarząd Banku.
4. Procedury zawierają zapisy dotyczące przekształcania miar ryzyka na wymogi kapitałowe.
5. Bank podejmuje ryzyko odpowiednio do posiadanych funduszy własnych.

Długofalowe cele kapitałowe:

1. Realizacja celów kapitałowych odbywa się poprzez podejmowanie decyzji kapitałowych z zakresu struktury finansowania, podziału zysku oraz polityki dywidendowej.
2. Bank przyjmuje następujące długoterminowe cele kapitałowe:
   1) dąży do posiadania funduszy własnych banku zapewniających utrzymanie łącznego wskaźnika kapitałowego (TCR) na poziomie określonym w strategii działania i w planie ekonomiczno - finansowym;
   2) dąży do uzyskania następującej struktury funduszy podstawowych:
      a) fundusze: zasobowy i rezerwowy łącznie: minimum 90%;
      b) funduszu udziałowego, funduszu ogólnego ryzyka i skumulowanych całkowitych innych dochodów do 10%

3) przeznacza co najmniej 50% wypracowanego zysku rocznego netto na zwiększenie funduszy własnych banku; poziom odpisów z zysku jest uwarunkowany m.in.:
   a) strategią rozwoju banku,
   b) bieżącą adekwatnością kapitałową banku,
   c) zmiennością wyniku finansowego netto,
   d) obecną i przewidywaną sytuacją makroekonomiczną,
   e) funkcjonowaniem w ramach Systemu Ochrony Instytucjonalnej,
4) dąży do uzyskania zaangażowania kapitałowego w akcje Banku Zrzeszającego na poziomie maksymalnie do 10% funduszy własnych banku.

Bank przeprowadza kapitałowe testy warunków skrajnych oraz opracowuje kapitałowe plany awaryjne, opisane w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej.

Organizacja zarządzania ryzykiem

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

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – Prezes Zarządu,
4. Zespół ds. Księgowo - Sprawozdawczych,
5. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz,
6. Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej i zgodności,
7. Audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
8. Pozostali pracownicy Banku.

Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.
System kontroli ryzyka stanowi znaczący element systemu zarządzania bankiem i obejmuje:

1. Adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka,
2. Strategie, polityki, procedury, plany, instrukcje, metodologie,
3. Adekwatne systemy informacji zarządczej,
4. Proces regularnego przeglądu i oceny zgodności działania Banku z zasadami polityki/strategii oraz procedurami.

System informacji zarządczej

Wprowadzony w Banku System Informacji Zarządczej, zwany dalej SIZ, opiera się na następujących założeniach:

1) Informacje będące przedmiotem raportowania w ramach SIZ pozwalają na pełną ocenę działalności Banku przez odpowiednie organy statutowe,
2) Zarząd określa kluczowe obszary polityki zarządzania ryzykami, ze szczególnym uwzględnieniem polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, które podlegają bezpośredniej kontroli Zarządu,

3) uwzględniając założenia zawarte w pkt 1, powyższe informacje powinny pozwolić na dokonanie odrębnej oceny każdej jednostki i komórki organizacyjnej Banku oraz wszystkich istotnych obszarów działania Banku,
4) przyjmuje się, że nadzór nad funkcjonowaniem SIZ sprawuje Zarząd, który ponosi również odpowiedzialność za jego prawidłowe funkcjonowanie,
5) w przyjętym systemie informacje zarządcze przekazywane są w sposób rzetelny i przejrzysty,
6) jakość informacji jest oceniana przez Zarząd Banku w oparciu min. o badania biegłego rewidenta, wyniki kontroli wewnętrznej oraz kontroli zewnętrznych,
7) System informacji zarządczej podlega badaniu audytu wewnętrznego.

W ramach SIZ wyróżnia się następujące rodzaje informacji:

1) o charakterze strategicznym dla Banku,
2) dotyczące realizacji celów strategicznych i polityk Banku w zakresie zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową,
3) dotyczące monitorowania poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka,
4) ocena adekwatności kapitałowej,
5) dotyczące oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku (ryzyko biznesowe), uwzględniającej:
   a) wykonanie planu ekonomiczno-finansowego,
   b) realizację strategii działania,
   c) strukturę aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych,
   d) strukturę przychodów i kosztów,
   e) wyniki osiągane na każdym poziomie rachunku zysków i strat,
   f) uzyskane wskaźniki ekonomiczne, określające akceptowalny poziom ryzyka,
6) dotyczące oceny realizacji zadań wynikających z regulacji zewnętrznych, w tym rekomendacji nadzorczych,
7) dotyczące realizacji kontroli wewnętrznej i audytu Banku.

1. W realizacji informacji zarządczej uczestniczą następujące organy statutowe i komórki organizacyjne Banku:
   1) Rada Nadzorcza,
   2) Zarząd,
   3) Wiceprezes Zarządu - Główny Księgowy,
   4) Członek Zarządu ds. Handlowych,
   5) Zespół zarządzania ryzykami i analiz,
   6) Zespół ds. Księgowo- Sprawozdawczych,
   7) Koordynator AML (Compliance AML),
   8) Zespół ds. Marketingu, Kredytów i Windykacji,
   9) Zespół ds. Obsługi Informatycznej,
   10) Zespół ds. Organizacyjno – Prawnych i Kadr,
   11) Stanowisko ds. monitoringu i klasyfikacji,
   12) Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej i zgodności,
   13) ASI,
   14) Stanowisko ds. bezpieczeństwa ICT (ABI),
   15) IOD,
   16) Analityk ds. wycen nieruchomości,
   17) Stanowisko ds. restrukturyzacji i windykacji.

2. Bieżącej analizy poziomu ryzyka bankowego dokonuje Zespół zarządzania ryzykami i analiz.
3. Opracowane analizy dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka oraz adekwatności kapitałowej, przekazywane są organom statutowym Banku według poniższych zasad:
   1) Miesięcznie Zarząd otrzymuje skróconą informację na temat ogólnego poziomu ryzyka (analiza wskaźników ogólnego poziomu ryzyka) oraz sytuacji finansowej Banku.
   2) W cyklach miesięcznych Zarząd otrzymuje analizę ryzyka płynności i stopy procentowej w terminie do ostatniego dnia miesiąca następującego po miesiącu, którego dotyczą ww. analizy,
   3) w zakresie poziomu ryzyka kredytowego, analiza kwartalna zostaje przekazana w terminie:
      a) do 30 dnia miesiąca następującego po upływie kwartału, którego dotyczy analiza - analiza struktury, limitów oraz poziomu rezerw celowych, przeprowadzanie testów warunków skrajnych, analiza ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie.
      b) do 30 dnia miesiąca następującego po upływie półrocza, którego dotyczy analiza - analiza restrukturyzacji i windykacji kredytów zagrożonych.
   4) W zakresie ryzyka operacyjnego – analiza zostaje przekazana w terminie do 30 dnia miesiąca następującego po upływie kwartału, którego dotyczy analiza,
   5) W zakresie ryzyka braku zgodności w formie sprawozdania kwartalnego sporządzanego przez Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej i zgodności - analiza zostaje przekazana Zarządowi, Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu do ostatniego dnia miesiąca następującego po upływie kwartału, którego dotyczy analiza,
   6) W zakresie oceny realizacji zaleceń audytu wewnętrznego sprawozdanie jest przekazywane przez Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej i zgodności Zarządowi, Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu do ostatniego dnia miesiąca następującego po upływie kwartału, którego dotyczy analiza,
   7) W zakresie adekwatności kapitałowej informacja dla Zarządu przekazywana jest do 30 dnia miesiąca następującego po kwartale, którego dotyczy.
   8) Raz w roku do końca grudnia – weryfikacja przyjętych procedur w zakresie zarządzania ryzykami oraz adekwatnością kapitałową, w tym limitów, testów warunków skrajnych, planów awaryjnych itp.
   9) Raz w roku na początku roku ocena skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, skuteczności zarządzania ryzykiem istotnym, efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności.
   10) W zakresie zmian zachodzących na rynku nieruchomości w terminie do 30 dni po publikacji przez BPS S.A. raportu z analizy rynku nieruchomości za dany kwartał.
4. Zarząd, uwzględniając dane uzyskiwane od komórek organizacyjnych składa Radzie Nadzorczej sprawozdanie w zakresie poziomu każdego rodzaju ryzyka występującego w Banku oraz adekwatności kapitałowej w cyklach:
   1) kwartalnie - skróconą informację na temat ogólnego poziomu ryzyka (analiza wskaźników ogólnego poziomu ryzyka) oraz sytuacji finansowej Banku.
   2) raz na pół roku – syntetyczną informację w zakresie ryzyka operacyjnego oraz adekwatności kapitałowej.
   3) co najmniej raz w roku – syntetyczną informację na temat realizacji strategii i polityk w zakresie zarządzania ryzykami oraz adekwatnością kapitałową i ryzyka braku zgodności.

VI. UJAWNIENIA DOTYCZĄCE FUNDUSZY WŁASNYCH ORAZ ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWALNYCH (INFORMACJE DOTYCZĄCE MREL)

Tabela EU KM2: Najważniejsze wskaźniki MREL

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		31.12.2024
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	35 4269
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	35 426
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	158 127
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	22,40%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	22,40%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	525
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	6,75%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	6,75%
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5%)	
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr	
6c	575/2013, jest stosowana (wyłącznie w wysokości 3,5%) W przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)	
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	12,00%
EU-8	W tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	12,00%
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,50%
EU-10	W tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	4,50%

Tabela EU TLAC1: Elementy składowe – MREL

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty		
1	Kapitał podstawowy Tier I	35 201
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0
3	Zbiór pusty w UE	
4	Zbiór pusty w UE	
5	Zbiór pusty w UE	
6	Kapitał Tier II	225
7	Zbiór pusty w UE	
8	Zbiór pusty w UE	
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	35 426
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego		
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje Tier II	0
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowanie przed dniem 27 czerwca 2019r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72B ust. 3 CRR	0
15	Zbiór pusty w UE	
16	Zbiór pusty w UE	
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0
EU-17a	W tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych	0
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego		
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	35 426
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	
21	Zbiór pusty w UE	
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	35 426
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	35 426
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	158 127
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	524 811
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych		
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	22,40%

EU-25a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	22,40%
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	6,75%
EU-26a	W tym: fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	6,75%
27	Kapitał podstawowy TIER I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	10,40%
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji	
29	W tym: wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	
30	W tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	
31	W tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego	
EU-31a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym	
Pozycje uzupełniające		
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust.2 rozporządzenia (UE) 575/2013	

VII. RYZYKO OPERACYJNE – REKOMENDACJA M

1. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w podziale na kategorie zdarzeń zgodnie z dokonaną oceną ryzyka operacyjnego w okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.:

W 2024 r. zarejestrowano zdarzenia, charakteryzujące się:

w zł

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	Transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwo wewnętrzne,	0	0	0
2. Oszustwo zewnętrzne,	0	0	0
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy,	0	0	0
4. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności,	0	0	0
5.Szkody w rzeczowych aktywach trwałych,	0	0	0
6. Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu,	48,33	0	0
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami.	1 725,82	0	1 774,14

2. Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości ww. strat:
   2.1 Dokładne sprawdzanie przelewów/wpłat eliksir przed wysłaniem sesji do BPS S.A.
   2.2 Częstsze kontrole kas.
   2.3 Przeglądy serwisowe urządzeń.
   2.4 Oferowanie klientom rachunków, produktów bankowości elektronicznej oraz zleceń stałych w celu zmniejszania ilości wpłat kasowych i przelewów.
   2.5 Szkolenie pracowników z aktywnej sprzedaży produktów bankowych.
3. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w mi
4. nionym roku: Bank nie odnotował znaczących zdarzeń operacyjnych w 2024r.

VIII. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ

Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko Banku, zgodnie z przepisami Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Ostrowcu Świętokrzyskim, została ujawniona na stronie internetowej Banku.
Wartość wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze wyniosła w 2024 roku 662 tys. zł w zakresie stałych składników wynagrodzenia. Wynagrodzenia zmienne (premie) stanowiły kwotę 255 tys. zł. Zaprezentowane wielkości oznaczają, że wysokość zmiennych składników wynagradzania stanowi 38,51% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących ww. stanowiska. Wskaźnik stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia pozostałych pracowników stanowi 17,72%.
Bank Spółdzielczym w Ostrowcu Świętokrzyskim nie jest bankiem istotnym w myśl art. 3 pkt 35 Ustawy Prawo bankowe, w związku z czym nie powołano Komitetu ds. wynagrodzeń.

IX. RYZYKO PŁYNNOŚCI – REKOMENDACJA P

W procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku uczestniczą:
1) Rada Nadzorcza,
2) Zarząd Banku,
3) Prezes Zarządu
4) Wiceprezes Zarządu – Główny Księgowy,
5) Zastępca Głównego Księgowego,
6) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz,
7) Pracownicy.

1.Rada Nadzorcza Banku:

a) Zatwierdza Strategię działania Banku, Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym ryzyka płynności i finansowania,
b) Zatwierdza roczny Plan ekonomiczno-finansowy wraz z Polityką handlową, która obejmuje działania mające na celu zapewnienie stabilności bazy depozytowej Banku (polityka płynności) – stanowiącą założenia do rocznego planu ekonomiczno-finansowego.
c) Zatwierdza metody szacowania wymogów wewnętrznych oraz limity alokacji kapitałów z tytułu ryzyka płynności i finansowania.
d) Określa akceptowany ogólny poziom ryzyka Banku, wyrażony za pomocą wskaźników Banku, ujętych w rocznym planie ekonomiczno-finansowym.

e) Pełni funkcję nadzorczą w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania podejmowanym przez Bank.

f) Rada Nadzorcza winna zostać niezwłocznie poinformowana w przypadku potencjalnych problemów płynnościowych w związku z istotnymi zmianami czynników ryzyka, w szczególności:
- wzrastającym kosztem finansowania.
- wzrastającą koncentracją pozycji istotnych dla ryzyka płynności i finansowania
- wzrastającą luką płynności.
- zmniejszeniem się dostępu do alternatywnych źródeł finansowania,
- znaczącym i/lub notorycznym przekraczaniem limitów związanych z ryzykiem płynności i finansowania,
- spadkiem nadwyżki aktywów o wysokiej płynności,
- zmianami warunków rynkowych, które mogą wskazywać na przyszłe zagrożenia w zakresie płynności.

g) Rada nadzorcza powinna przynajmniej raz w roku otrzymywać sprawozdania zarządu zawierające informację o realizacji polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.

2. Zarząd Banku:

a) Odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur), oraz za realizację zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą strategii, polityk i planów w zakresie ryzyka płynności i finansowania, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem,

b) Odpowiada za zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania w sposób zapewniający utrzymanie płynności śróddziennej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej,

c) Uruchamia odpowiednie do sytuacji plany awaryjne,

d) Dostosowuje strukturę organizacyjną Banku oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płynności i finansowania 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 i finansowania) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,

h) Przeprowadza przeglądy zasad zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby (w razie poważnych zmian profilu działalności Banku lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej), niezbędne korekty i udoskonalenia,

3.Prezes Zarządu

a)Bezpośredni nadzór nad ryzykiem płynności

4.Wiceprezes Zarządu – Główny Księgowy odpowiada za:

a) Realizację działań awaryjnych.

b) Nadzór nad lokowaniem nadwyżek pieniężnych

5.Zastępca Głównego Księgowego odpowiedzialny jest 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 krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku,
d) Maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności i finansowania),
e) Prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji,
f) Identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku,
g) Uczestnictwo w opracowaniu regulacji związanych z ryzykiem płynności i finansowania,
h) Lokowanie nadwyżek pieniężnych w ramach posiadanego pełnomocnictwa.
i)

6. Zespół Zarządzania ryzykami i analiz:

a) Monitoruje i analizuje poziom ryzyka płynności i finansowania,
b) Opracowuje i weryfikuje limity dotyczące ryzyka płynności i finansowania,
c) Analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności i finansowania Banku,
d) Sporządza informacje zawierające ocenę ryzyka płynności i finansowania wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej,
e) Opracowuje i weryfikuje metody analizy ryzyka płynności i finansowania,
f) Wylicza wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka płynności i finansowania.
g)

7. Zespół ds. księgowo-sprawozdawczych:

Obliczanie i utrzymanie poziomu:
-Wskaźnika pokrycia wypływów netto (LCR -Liquidit Coverage Ratio)
- Wskaźnik stabilnego finansowania netto – (NSFR-Net Stable Funding Ratio)

8.Każdy pracownik Banku zobowiązany jest do:

a) Realizacji Strategii, polityk i 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.
e) Realizacji Strategii, polityk i Planu Finansowego Banku w zakresie działalności związanej z przypisanymi obowiązkami służbowymi,
f) Zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów),
g) Dbania o jak najlepszy wizerunek Banku, oraz do rzetelnej obsługi klientów,
h) Kształtowania pozytywnych relacji z klientami Banku.

Bank Spółdzielczy w Ostrowcu Świętokrzyskim jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, w związku

z czym może regulować swoją płynność przez wykorzystanie instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający jak i System Ochrony.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.
Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego.

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank wykazywał nadwyżkę płynności (rozumianą jako maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum:

Nazwa nadwyżki	*Wartość nadwyżki w tys. zł.*
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	174 458

Wielkość wskaźnika pokrycia płynności LCR i wskaźnika stabilnego finansowania (NSFR) przedstawiają się na 31.12.2024r. następująco:

Nazwa	*Wielkość*	*Obowiązujący poziom*
Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)	282,89%	Min. 150%
Wskaźnik LCR	547,80%	Min.190%

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku:

	2024-03-31	2024-06-30	2024-09-30	2024-12-31
Zabezpieczenie przed utratą płynności (aktywa płynne)	221 208	213 701	235 581	246 147
Suma wypływów płynności	51 251	53 275	59 568	51 887
Suma wpływów płynności	9 819	12 172	11 643	6 953
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR - Liquidity Coverage Ratio)	**533,91%**	**519,92%**	**491,56%**	**547,80%**

Urealnione zestawienie płynności dla pierwszych pięciu przedziałów przedstawia się na 31.12.2024r. następująco:

Lp	Wyszczególnienie	A'vista	> 24 h < = 7 dni	> 7 dni < = 1 m-ca	> 1 m-ca < = 3 m-cy	> 3 m-cy < = 6 m-cy
1.	Luka	-57 820	278 373	4 816	- 5390	13 127
2.	Luka skumulowana	-57 820	220 553	225 368	219 979	233 105
3.	Wskaźnik płynności	0,24	241,76	2,11	0,72	3,07
4.	Wskaźnik płynności skumulowany	0,24	3,85	3,76	3,18	3,17

Dodatkowe zabezpieczenie płynność w ramach Zrzeszenia na 31.12.2024r.:

Rodzaj	*Kwota w tys.*
Wpłata na depozyt obowiązkowy IPS	31 085
Fundusz Pomocowy	0
Limit Lokacyjny przyznany przez Bank Zrzeszający	14 765

Do głównych źródeł występowania ryzyka płynności i finansowania 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.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwanie w sytuacji skrajnej,
- przystąpienie do Systemu Ochrony, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym.

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

1) **Baza depozytowa** - zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych, innych podmiotów niefinansowych oraz instytucji sektora rządowego i samorządowego, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym.
2) **Depozyty stabilne (stałe)** - depozyty, które w długim okresie czasu wykazują nieznaczne wahania; dzięki tym depozytom Bank może finansować aktywa o dłuższych terminach zapadalności;
3) **Depozyty niestabilne (zmienne)** - stanowią różnicę pomiędzy łącznym stanem depozytów, a wartością depozytów stabilnych z tego samego okresu; Bank nie może na nich polegać przy finansowaniu aktywów o dłuższych terminach zapadalności;
4) **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;

24) **Płynność bieżąca** – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
5) **Płynność krótkoterminowa** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
6) **Płynność średnioterminowa** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
7) **Płynność długoterminowa** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
8) **Bufor płynnościowy** - aktywa płynne;
9) **Aktywa płynne (bufor płynności)** – zgodnie z metodą obliczania wartości zabezpieczenia przed utratą płynności (aktywa płynne) wykorzystywanej do obliczania wskaźnika pokrycia wypływów netto (wskaźnika LCR), określoną w § 8 do niniejszej instrukcji.

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku.
Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.
W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

Do alternatywnych potencjalnych źródeł finansowania wzmacniających zdolność Banku do przetrwania zdarzeń kryzysowych można zaliczyć, przykładowo:

a) przyrost depozytów,
b) wydłużenie terminów wymagalności zobowiązań,
c) nowe emisje instrumentów dłużnych krótko- i długoterminowych,
d) transfery funduszy wewnątrz grupy, nowe emisje kapitałowe, sprzedaż spółek zależnych lub linii biznesowych,
e) sekurytyzację aktywów,
f) sprzedaż lub transakcje repo nieobciążonych, wysoce płynnych aktywów,
g) ciągnięcie przyznanych linii finansowania,
h) kredyt lombardowy z banku centralnego.

Aktywa nieobciążone - aktywa, które mogą być natychmiast wykorzystane przez bank jako przedmiot zastawu zabezpieczającego pozyskanie finansowania lub do celów handlowych lub zarządzania ryzykiem.

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:
1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności,
3) ocenę skutków podejmowanych decyzji,
4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

1) Struktury źródeł finansowania działalności Banku,
2) Zaangażowanie środków oraz aktywa płynne,
3) Analiza zrywalności depozytów oraz przedterminowej spłaty kredytów,
4) Analiza największych deponentów, dużych depozytów, w bazie depozytowej,
5) Analiza stabilności bazy depozytowej Banku,
6) analizy wskaźników płynności,
7) wyników testów warunków skrajnych,
8) wyników testów warunków skrajnych,
9) stopnia przestrzegania limitów.

X OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Ostrowcu Świętokrzyskim

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowcu Świętokrzyskim niniejszym oświadcza, że:

1) według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane zgodnie z wewnętrznymi procesami kontroli oraz są zgodne ze stanem faktycznym;

2) według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Ostrowcu Świętokrzyskim, daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku.

Jacek Kosikowski	*Prezes Zarządu*	Prezes Zarządu Jacek Kosikowski
Beata Mozal	*Wiceprezes Zarządu – Główny Księgowy*	WICEPREZES ZARZĄDU Główny Księgowy *mgr Beata Mozal*
Kinga Kwaśniak	*Członek Zarządu ds. Handlowych*	Członek Zarządu ds. Handlowych Kinga Kwaśniak