

BANK SPÓŁDZIELCZY
19-230 SZCZUCZYN
pl. Tysiąclecia 27
tel. 86-272-50-11 lub 17
NIP 719-13-76-173 REGON 000493853

Załącznik do Uchwały nr 38/2024
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Szczuczynie z dnia 26.04.2024 r.

Załącznik do Uchwały nr 17/2024
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Szczuczynie z dnia 30.04.2024 r.



BANK SPÓŁDZIELCZY W SZCZUCZYNI

WICEPREZES ZARZĄDU

ds. Handlowych

mgr Grażyna Elżbieta Borys

PREZES ZARZĄDU

mgr mgr. Mirosław Rainko

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. finansowo-biegowych

mgr Elżbieta Mieszkowska

**Informacja podlegająca ujawnieniom
w ramach Polityki informacyjnej
Banku Spółdzielczego w Szczuczynie**

według stanu na dzień 31.12.2023 roku

Spis treści

1. Wprowadzenie	3
1.1. Informacje ogólne o Banku	3
1.2. Podstawa sporządzenia informacji podlegającej ujawnieniu	4
2. Informacje wymagane Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013.	4
2.1. Informacje dotyczące celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem - art. 435 CRR	4
2.2. Tabela EU KM1 – najważniejsze wskaźniki - art. 447 CRR	5
3. Informacje ujawniane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe	7
4. Informacje wymagane Rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego	8
4.1. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją P KNF	8
4.2. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	20
4.3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M KNF	23
5. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Szczuczynie	24

1. Wprowadzenie

1.1. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Szczuczynie prowadzi swoją działalność od 1900 r. Bank jest spółdzielnią prowadzącą działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe, ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze i innych ustaw oraz Statutu Banku. Bank działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną. Bank należy do Zrzeszenia Banku BPS S.A. oraz jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS S.A.

Bank Spółdzielczy w Szczuczynie zarejestrowany jest w Sądzie Rejonowym w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000025913. Jednostce nadano numer statystyczny Regon: 000493853 oraz NIP: 719-13-76-173. Statutowym terenem działania Banku Spółdzielczego w Szczuczynie jest obszar województwa podlaskiego oraz powiatów: etckiego, piskiego, ostrołęckiego, ostrowskiego, sokołowskiego, łosickiego. Bank oferuje usługi na rzecz klientów indywidualnych, małych i średnich firm (przedsiębiorstw, w tym rolników indywidualnych) oraz jednostek samorządu terytorialnego. Poza Centralą Bank prowadzi działalność poprzez sieć placówek, prowadzących działalność operacyjną. Wykaz placówek, w których Bank prowadził działalność na dzień 31.12.2023 r. wraz z ich lokalizacją przedstawiono poniżej.

1. Centrala 19-230 Szczuczyn, ul. Plac 1000-lecia 27,
2. Oddział w Grajewie; 19-200 Grajewo ul. Wojska Polskiego 18,
3. Punkt Kasowy; 19-203 Grajewo ul. Osiedle Południe 48,
4. Oddział w Wąsoszu; 19-220 Wąsosz, ul. Plac Rzędziana 22,
5. Oddział w Rajgrodzie; 19-206 Rajgród ul. Warszawska 34,
6. Punkt Kasowy; Bełda 43A.

Prawidłową i sprawną obsługę klientów zapewnia 45 osobowy personel wspierany działaniem sprzętu i systemu komputerowego, spełniającego podstawowe wymagania z zakresu jakości i bezpieczeństwa transmisji operacji. Dostawcą i zarazem autorem programu bankowego „Novum Bank Enterprise NUX” jest firma „NOVUM Sp. Z o.o.” z siedzibą w Łomży.

Władze Banku:

Rada Nadzorcza:

Przewodniczący – Witold Grunwald

Zastępca Przewodniczącego – Marek Kapusta

Sekretarz – Janusz Marcinkiewicz

oraz członkowie:

Tadeusz Gudanowski, Marek Sienkiewicz, Roman Karwowski, Bogdan Krupiński, Dariusz Wojsław, Leszek Czyżewski.

Zarząd:

- Mirosław Rainko - Prezes Zarządu
- Elżbieta Niebrzydowska - Wiceprezes ds. finansowo-księgowych
- Grażyna Elżbieta Borys - Wiceprezes ds. handlowych

1.2. Podstawa sporządzenia informacji podlegającej ujawnieniu

Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanym dalej Rozporządzeniem CRR) oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającym Rozporządzenie 575/2013, dokonuje ujawnienia informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji w niniejszym dokumencie według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 tego Rozporządzenia. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. W celu spełnienia powyższego wymogu stosuje się jednolite formaty ujawnień, określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III Rozporządzenia CRR.

Niniejsze opracowanie przygotowano zgodnie z zapisami „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Szczuczynie” oraz zatwierdzono na posiedzeniu Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Opracowanie podlega publikacji na stronie internetowej Banku: www.bsszczuczyn.pl

2. Informacje wymagane Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013.

2.1. Informacje dotyczące celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem - art. 435 CRR

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Szczuczynie” zatwierdzoną przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii Rozwoju Banku Spółdzielczego w Szczuczynie na lata 2020-2024” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym: Polityką kapitałową, Planem ekonomiczno-finansowym, a także politykami, instrukcjami, zasadami i procedurami zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku. Polityki w poszczególnych obszarach zarządzania ryzykiem podlegają zatwierdzaniu przez Radę Nadzorczą. Polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku zawierają cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka, jaki Bank może ponosić. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów

wewnętrznych, strategicznych a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka.

2.2. Tabela EU KM1 – najważniejsze wskaźniki - art. 447 CRR

W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank jako mała i niezłożona instytucja w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 oraz instytucja nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148, ujawnia najważniejsze wskaźniki w formie tabeli:

Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		31.12.2022r.	31.12.2023r.
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	16 708	21 382
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	16 708	21 382
3	Łączny kapitał (tys. zł)	16 708	21 382
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	111 377	123 735
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,00	17,28
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,00	17,28
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,00	17,28
	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 ty: 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	8
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5	2,5

EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makro-ostrożnościowego 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 (%)	-	-
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5	10,5
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,00	9,28
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej (tys. zł)	232 048	253 473
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,20	8,43
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	3
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 (%)	-	-
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia) (tys. zł)	103 443	119 810
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona (tys. zł)	33 573	30 516
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona (tys. zł)	1 802	343

16	Wyływy środków pieniężnych netto og�tem (wartość skorygowana) (tys. zł)	31 770	30 173
17	Wskaźnik pokrycia wyływ�w netto (%)	326	397
18	Dostępne stabilne finansowanie og�tem (tys. zł)	235 020	243 391
19	Wymagane stabilne finansowanie og�tem (tys. zł)	124 254	133 098
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	189	183

3. Informacje ujawniane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe

1. Informacja o działalności Banku w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej za dany rok obrotowy (art. 111a ust. 1 pkt 1).

Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111a ust. 1 pkt 2).

Stopa zwrotu z aktywów (ROA) według stanu na 31.12.2023 wynosiła 3,12%.

3. Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile Bank działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 pkt 1, albo o braku takiej umowy (art. 111a ust. 1 pkt 3).

Brak takiej umowy – Bank nie działa w holdingu.

4. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Prawa bankowego (art.111a ust.4).

Odpowiednie organy Banku zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, a takż  Komisj  Nadzoru Finansowego, regulujących t  materij , z zachowaniem zasady proporcjonalności dokonywały oceny członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedniości (tzn. posiadania kompetencji, a takż  dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków). Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej podlegali ocenie i w jej wyniku stwierdzono, Ź  posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:

- 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
- 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
- 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzzonej funkcji,
- 4) odpowiedniej reputacji.

Rada Nadzorcza jako organ posiada kwalifikacje niezbędne do sprawowania funkcji nadzorczych w Banku.

4. Informacje wymagane Rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego

4.1. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją P KNF

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

Zakres odpowiedzialności za zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania:

1.1 Rada Nadzorcza Banku:

- a. Nadzoruje realizację Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- b. Zatwierdza Strategię Rozwoju Banku, Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Plan Finansowy oraz nadzoruje ich przestrzeganie
- c. Nie rzadziej niż raz na kwartał, analizuje raporty o poziomie płynności Banku, ponoszonym przez Bank ryzyku płynności i finansowania, wykorzystaniu limitów ostrożnościowych i skutkach decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, oraz zapewnia, by Zarząd Banku podejmował odpowiednie działania naprawcze w sytuacji wystąpienia problemów.
- d. Określa akceptowany poziom ryzyka płynności i finansowania Banku (tzw. apetyt na ryzyko),
- e. Pełni funkcję kontrolną 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,
- g. Rada Nadzorcza powinna przynajmniej raz w roku otrzymywać sprawozdania Zarządu zawierające informację o realizacji polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.

1.2 Zarząd Banku:

- a. Odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur), Planu Finansowego Banku w zakresie ryzyka płynności i finansowania , a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem,
- b. Odpowiada za ustanowienie procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,
- c. Dostosowuje strukturę organizacyjną Banku oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płynności i finansowania do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka banku,
- d. Precyzyjnie i jednoznacznie określa tolerancję ryzyka płynności i finansowania adekwatną do strategii działalności,
- e. Sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku. System raportowania, ma ujednoliconą formę i jest określony w załączniku nr 4 – „Wykaz raportów dotyczących ryzyka płynności i finansowania”
- 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 co najmniej raz w roku przegląd polityki 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 zmiany obowiązujących przepisów prawa lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej), niezbędne korekty i udoskonalenia,
- i. Zarząd Banku zarządza ryzykiem w Banku w ramach przypisanych mu obowiązków oraz na poziomie działalności operacyjnej i poziomie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych (Stanowisko do spraw ryzyk bankowych).
- j. Zarząd Banku wyznacza osoby, które będą odpowiedzialne za proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku.

1.3 Komitet Audytu:

Monitoruje skuteczność systemów zarządzania ryzykiem i systemów kontroli wewnętrznej oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej.

1.4 Osoby, o których mowa w pkt. 1.2 ppkt. j, odpowiedzialne są 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) Obliczanie i utrzymywanie poziomu nadzorczych wskaźników płynności,
 - d) Utrzymywanie krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku,
 - e) Maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności i finansowania),
 - f) Prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji,
 - g) Identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku oraz dokonywanie pomiaru i kontroli ryzyka związanego z płynnością, zgodnie z procedurami ustalonymi przez Zarząd Banku,
 - h) Uczestnictwo w opracowaniu polityki prowadzenia działalności – Strategii Rozwoju Banku,
 - i) Uczestnictwo w opracowaniu Planu finansowego przy uwzględnieniu ustalonych limitów ostrożnościowych,
 - j) Weryfikację planów awaryjnych komórek i jednostek organizacyjnych, w celu zapewnienia spójności działań,
 - k) Realizację działań awaryjnych.

1.5 Stanowisko do spraw ryzyk bankowych:

- a) Monitoruje i analizuje poziom ryzyka płynności i finansowania,
- b) Opracowuje 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,

1.6 Każdy pracownik Banku zobowiązany jest do:

- a) Realizacji Planu Finansowego Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów,
- 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.

Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty klientów, a uzupełniającym fundusze własne. Według stanu na dzień 31.12.2023r:

- depozyty klientów – 255 593 tys. zł (wartość nominalna),
- fundusze własne – 21 382 tys. zł.

Struktura depozytów wg terminowości:

- depozyty bieżące – 79,64% - (203 543 tys. zł),
- depozyty terminowe - 20,36% - (52 050 tys. zł).

Struktura podmiotowa zobowiązań Banku kształtowała się na następującym poziomie:

- o Zobowiązania wobec Banku Centralnego – 0,0% - (0 tys. zł)
- o Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego – 0,0% - (0 tys. zł)
- o Zobowiązania wobec pozostałych podmiotów sektora finans. – 0,0% - (0 tys. zł)
- o Podmioty gospodarcze – 2,9% - (7 474 tys. zł)
- o Gospodarstwa domowe – 82,2% - (210 184 tys. zł)
- o Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. dom. - 4,6% - (11 825 tys. zł)
- o Podmioty sektora rządowego i samorządowego - 10,2% - (26 110 tys. zł)

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie przyznanych limitów.

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

Funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności w Banku są w pełni scentralizowane.

4. Funkcjonowania w ramach zrzeszenia.

Bank należy do Zrzeszenia Banku BPS S.A. oraz jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS S.A., która gwarantuje płynność i wypłacalność Banku.

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności banku.

Zgodnie z obowiązującą w Banku „Polityką zarządzania ryzykiem płynności i finansowania” (Załącznik nr 2) nadwyżka płynności to nadwyżka nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się trzech scenariuszy warunków skrajnych płynności. Nadwyżki płynności są obliczane na podstawie miesięcznych scenariuszowych testów warunków skrajnych opartych na urealnionym zestawieniu płynności dla określonych horyzontów przeżycia opisanych w pkt 16. Nadwyżka płynności składa się z wartości podstawowej i uzupełniającej.

Według stanu na 31.12.2023r. aktywa płynne Banku stanowiły 129 177 tys. zł. Nadwyżka płynności wyniosła: w wyniku testu 1 –72 712 tys. zł, testu 2 – 68 582 tys. zł, testu 3 – 66 864 tys. zł.

6. Wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku

Bank nie podlega ocenie ratingowej.

7. Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności Banku.

Lp.	Norma płynności	Wartość (%)
1.	LCR	327
2.	NSFR	183

8. Luka płynności zawierająca kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymanych na tej podstawie skumulowanych luk płynności.

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 (tys. zł)	- 53 163	126 071	- 361	-1 609	4 347
2.	Luka skumulowana (tys. zł)	- 53 163	72 546	72 546	70 937	75 284
3.	Wskaźnik płynności (%)	0,11	710,41	0,80	0,74	2,45
4.	Wskaźnik płynności skumulowany (%)	0,19	2,22	2,18	2,04	2,06

9. Dodatkowe zabezpieczenia płynności w ramach zrzeczenia.

Limity zaangażowania finansowego Banku w Banku BPS S.A.:

w tys. zł

Limit zaangażowania	Limit lokacyjny	Limit debetowy
17 557	8 779	3 511

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

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;
- 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.

11. Dywersyfikację źródeł finansowania.

Opisano w pkt 2.

12. Inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności.

W celu ograniczenia ryzyka płynności i finansowania winno stosować się poniższe zalecenia:

1. Kształtowanie struktury aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku;
2. Utrzymywanie odpowiednich zasobów aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki, na poziomie uzależnionym od stabilności depozytów oraz prawdopodobieństwa szybkiego wzrostu portfela kredytowego;
3. Wykorzystywanie rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych (Zarządzenie Prezesa NBP w sprawie zasad i trybu naliczania i utrzymywania rezerwy obowiązkowej), przy utrzymywaniu średniego stanu rezerwy na zadeklarowanym poziomie;
4. Ograniczanie koncentracji wierzytelności, zaangażowań wobec udziałowców i grup powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz innych nadmiernych zaangażowań;
5. Wyodrębnienie stabilnych źródeł finansowania i podejmowanie działań w celu ich powiększenia;
6. Utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów (ograniczanie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania);
7. Stałe umowy współpracy z bankami umożliwiające przyjęcie lokat międzybankowych lub zaciągnięcie kredytów i pożyczek;
8. Pozyskiwanie środków na rynkach finansowych innymi dostępnymi metodami;
9. Trafne prognozy krótko-, średnio- i długoterminowe dotyczące przepływów pieniężnych;
10. Wypracowywanie technik szybkiego reagowania na działanie czynników zewnętrznych;
11. Kształtowanie właściwych relacji z klientami – zarówno kredytobiorcami, jak i deponentami – w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej.

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

Aktywa płynne (bufor płynności) – zgodnie z metodą obliczania wartości zabezpieczenia przed utratą płynności (aktywa płynne) wykorzystywanej do obliczania wskaźnika pokrycia wpływów netto (wskaźnika LCR);

Baza depozytowa - zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;

Depozyty stabilne (stałe) - depozyty, które w długim okresie czasu wykazują nieznaczne wahania; dzięki tym depozytom Bank może finansować aktywa o dłuższych terminach zapadalności; wartość depozytów stabilnych jest wyznaczana jako iloczyn wartości depozytów w poszczególnych grupach podmiotowych i rodzajowych oraz wskaźnika osadu, wyliczonego dla danej grupy depozytów w analizowanym okresie;

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;

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

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;

Bufor płynnościowy – aktywa płynne.

Ryzyko płynności - zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat;

Ryzyko finansowania - zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank ze zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

14. Wyjaśnienia, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku.

Szybkie i trafne podejmowanie działań w sytuacji zagrożenia płynności Banku jest podstawowym czynnikiem zapobiegania problemom w utrzymaniu płynności.

Sytuacja zagrożenia utraty płynności wymusza decyzje o pozyskaniu dodatkowego finansowania lub sprzedaży aktywów, które w normalnych warunkach - ze względu na mniejszą rentowność lub stratę w wyniku sprzedaży na rynku wtórnym - nie byłyby do zaakceptowania. W sytuacji długotrwałych problemów płynnościowych brane są pod uwagę również aktywa mniej płynne; w pierwszej kolejności wykorzystywane są szybkie metody poprawy płynności, tj. możliwość zdobycia środków od Banku Zrzeszającego, np. poprzez pozyskanie depozytów, a w następnej kolejności sprzedaż aktywów mniej płynnych, nawet jeśli będzie się to wiązało z utratą dochodów.

15. Wyjaśnienia, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych.

Wykorzystywanie rezultatów testów warunków skrajnych:

- a) wyniki testów warunków skrajnych są szczegółowo omówione i analizowane przez komórkę monitoringu ryzyka płynności, Zarząd Banku, jak również o ich rezultatach winna być informowana Rada Nadzorcza,
- b) rezultaty testów warunków skrajnych są brane pod uwagę przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko, poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku,

- c) bardzo wnikliwie analizowane są przyczyny niespełniania przez Bank założeń ustalonych w testach,
- d) wyniki testów warunków skrajnych wykorzystywane są w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego banku. Plany awaryjne, a w szczególności:
- plan awaryjny w przypadku przejściowej utraty płynności (w okresie do 3 miesięcy – oznacza spadek skumulowanego wskaźnika płynności do 3 miesięcy poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego),
 - plan awaryjny w przypadku strukturalnej utraty płynności (w okresie powyżej 3 miesięcy – oznacza spadek skumulowanych wskaźników płynności powyżej 3 miesięcy poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego),
 - plan awaryjny w przypadku niedotrzymywania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych.
 - plan awaryjny w przypadku niedotrzymywania przez bank wskaźnika stabilnego finansowania netto - (Wskaźnika płynności długoterminowej) – NSFR wynikającego z art. 427 i 428 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz z art. 428b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku.
- powiązane są ściśle z rezultatami testów warunków skrajnych, w tym testów scenariuszowych.

16. Opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych.

Odwrócony test warunków skrajnych obrazujący stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku

1. Do przeprowadzania odwróconego testu warunków skrajnych obrazującego stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku wykorzystuje się sumę wolnych nieobciążonych środków dostępnych w aktywach Banku oraz inne źródła finansowania.

2. Bank dokonuje testu polegającego na obliczeniu wartości procentowej zobowiązań bieżących i terminowych ogółem, lub wartości procentowej zobowiązań bieżących, które zostaną pokryte posiadanymi środkami, jak i możliwościami refinansowania odpływu zobowiązań

Test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank wskaźnika wynikającego z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (LCR).

1. Do przeprowadzania testów warunków skrajnych Bank wykorzystuje relację posiadanej na datę analiz wartości aktywów płynnych, wpływów i wpływów określonych zgodnie z unormowaniami zawartymi w art. 27 dotyczącymi obliczania wskaźnika LCR. Test ten odzwierciedla w swojej konstrukcji kwestie płynności śróddziennej.

2. Bank dokonuje analizy sytuacji szokowej zakładającej nagły wzrost wypływów o 20% i oblicza wskaźnik LCR, zakładając konieczność utrzymania jego wartości na poziomie minimum 100 %.

Odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank wskaźnika wynikającego z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych (LCR).

1. Do przeprowadzania odwróconego testu warunków skrajnych bank wykorzystuje relację posiadanej na datę analiz wartości zabezpieczenia przed utratą płynności (aktywa płynne), sumy wypływów płynności oraz sumy wpływów płynności. Test ten odzwierciedla w swojej konstrukcji kwestie płynności śróddziennej.
2. Bank dokonuje analizy polegającej na sytuacji szokowej zakładającej nagły wzrost wypływów płynności, przy jednoczesnym założeniu konieczności utrzymania wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto – LCR na poziomie minimalnym 100%.
3. Wynikiem testu odwróconego jest obliczenie o ile mogłyby wzrosnąć wypływy zarówno w wartości procentowej jak i kwotowej.

Test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez bank wskaźnika stabilnego finansowania netto - (Wskaźnika płynności długoterminowej) – NSFR

1. Do przeprowadzania testu warunków skrajnych bank wykorzystuje relację posiadanej na datę analiz wartości dostępnego stabilnego finansowania oraz wymaganego stabilnego finansowania.
2. Bank dokonuje analizy sytuacji szokowej zakładającej nagły spadek dostępnego stabilnego finansowania o 20 % i oblicza wskaźnik NSFR, zakładając konieczność jego utrzymania na poziomie minimum 100 %.

Odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez bank wskaźnika stabilnego finansowania netto - (Wskaźnika płynności długoterminowej) – NSFR

1. Do przeprowadzania odwróconego testu warunków skrajnych bank wykorzystuje relację posiadanej na datę analiz wartości dostępnego stabilnego finansowania oraz wymaganego stabilnego finansowania.
2. Bank dokonuje analizy polegającej na sytuacji szokowej zakładającej nagły spadek dostępnego stabilnego finansowania, przy jednoczesnym założeniu konieczności utrzymania wartości wskaźnika stabilnego finansowania netto - NSFR na poziomie minimalnym 100%.
3. Wynikiem testu odwróconego jest obliczenie o ile mogłaby spaść wartość stabilnego finansowania zarówno w wartości procentowej jak i kwotowej.

Test warunków skrajnych obrazujący wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o 10%,15%,20 % - trzy stopnie dotkliwości

1. Do przeprowadzania testu warunków skrajnych obrazującego wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków wykorzystuje się sumę wolnych nieobciążonych środków dostępnych w aktywach Banku, oraz inne źródła finansowania, przy założeniu spadku depozytów ogółem 10%,15%,20%.
2. W skład możliwych do pozyskania środków zaliczamy:
 - a) środki pieniężne w kasach Banku,
 - b) środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym,
 - c) posiadane lokaty terminowe w podmiotach finansowych (bez zablokowanych),
 - d) posiadane papiery wartościowe łatwo zbywalne (bez zablokowanych),
 - e) niewykorzystany debet lub kredyt w rachunku bieżącym,
 - f) limit zaangażowania w Banku przyznany przez Bank Zrzeszający.
3. Bank dokonuje symulacji odpływu depozytów ogółem o 10%,15%,20% i możliwości pozyskania środków poprzez upłynnienie posiadanych aktywów, czy też zaciągnięcie zobowiązań od podmiotów finansowych.
4. Na podstawie testu dokonuje się analizy nadwyżki, czy też niedoboru środków. Nadwyżka środków świadczy o możliwości zrefinansowania odpływu depozytów o zakładaną wartość procentową. Niedobór środków może oznaczać pojawienie się problemów płynnościowych przy założonym odpływie depozytów.

Test warunków skrajnych obrazujący maksymalny okres obsługi klientów Banku w przypadku różnej dynamiki wypływów środków

1. Do przeprowadzania testu warunków skrajnych obrazującego maksymalny okres obsługi klientów Banku wykorzystuje się sumę wolnych nieobciążonych środków dostępnych w aktywach Banku oraz inne źródła finansowania.
2. Przyjmuje się następujące założenia:
 - a) jako wypływy środków traktuje się:
 - wypływy gotówkowe z kas Banku stanowiące wartość maksymalnego zasilenia się w gotówkę w jednym dniu operacyjnym na przestrzeni analizowanego miesiąca
 - wypływy bezgotówkowe obciążające rachunek bieżący Banku w kwocie stanowiącej maksimum obciążeń rozliczonych przez Bank Zrzeszający w jednym dniu operacyjnym na przestrzeni analizowanego miesiąca.
3. Wynikiem testu jest obliczenie w liczbie dni okresu obsługi klientów Banku przy różnej dynamice wypływu środków.

Bank dokonuje testów warunków skrajnych – scenariuszowych polegających na zmianach struktury aktywów i pasywów, które mogą ulec zmianie w przypadku zmiany sytuacji na rynkach finansowych, zmiany otoczenia w którym Bank funkcjonuje, wpływu konkurencji oraz zmian kształtowania się pozycji aktywów i pasywów.

Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego

1. Do przeprowadzania testu warunków skrajnych Bank wykorzystuje urealnione zestawienie płynności.
2. Bank dokonuje symulacji pogorszenia się jakości kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją o 20 % i przekwalifikowania ich do klasy należności zagrożonych. Na podstawie testu dokonuje się analizy zmiany skumulowanych wskaźników płynności wg stanu rzeczywistego oraz po założeniu testu warunków skrajnych. Wyniki testu porównywane są z minimalnymi limitami wewnętrznymi wskaźników płynności ustalonymi przez Bank.

Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego oraz zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego

1. Do przeprowadzania testu warunków skrajnych Bank wykorzystuje urealnione zestawienie płynności.
2. Bank dokonuje symulacji pogorszenia się jakości kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją o 20 % i przekwalifikowania ich do klasy należności zagrożonych, oraz jednocześnie wzrost należności z tytułu kredytów i pożyczek o 10 %. Na podstawie testu dokonuje się analizy zmiany skumulowanych wskaźników płynności wg stanu rzeczywistego oraz po założeniu testu warunków skrajnych. Wyniki testu porównywane są z minimalnymi limitami wewnętrznymi wskaźników płynności ustalonymi przez Bank.

Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego oraz spadku depozytów terminowych

1. Do przeprowadzania testu warunków skrajnych Bank wykorzystuje urealnione zestawienie płynności.
2. Bank dokonuje symulacji pogorszenia się jakości kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją o 20 % i przekwalifikowania ich do klasy należności zagrożonych, wzrost należności z tytułu kredytów i pożyczek o 10 %, oraz jednocześnie spadek depozytów terminowych o 10 %. Na podstawie testu dokonuje się analizy zmiany skumulowanych wskaźników płynności wg stanu rzeczywistego oraz po założeniu testu warunków skrajnych. Wyniki testu porównywane są z minimalnymi limitami wewnętrznymi wskaźników płynności ustalonymi przez Bank.

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

Plany awaryjne są powiązane z wynikami testów warunków skrajnych w następujący sposób:

1. Plan awaryjny w przypadku niedotrzymywania przez Bank wskaźnika płynności wynikającego z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych powiązany jest z testem „Test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank wskaźnika płynności wynikającego z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (LCR)”. Powiązane to polega na tym, iż w przypadku niedotrzymania

minimalnych założeń w ramach sporządzanego testu Zarząd potencjalnie wprowadziłby ten plan awaryjny.

2. Plan w przypadku niedotrzymywania przez bank wskaźnika stabilnego finansowania netto - (Wskaźnika płynności długoterminowej) – NSFR wynikającego z art. 427 i 428 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz z art. 428b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku. Powiązane to polega na tym, iż w przypadku nie dotrzymania minimalnych założeń w ramach sporządzanego testu Zarząd potencjalnie wprowadziłby ten plan awaryjny.

3. Plan awaryjny w przypadku przejściowej utraty płynności (w okresie do 3 miesięcy – oznacza spadek skumulowanego wskaźnika płynności do 3 miesięcy poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego) powiązany jest z testami scenariuszowymi, a w szczególności z testem o najbardziej konserwatywnych założeniach, tj. „Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego, oraz spadku depozytów terminowych”. Powiązanie to polega na tym, iż w przypadku spadku wskaźnika płynności do 3 miesięcy w sporządzonym teście poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego dotyczącego tego wskaźnika, Zarząd potencjalnie wprowadziłby ten plan awaryjny.

4. Plan awaryjny w przypadku strukturalnej utraty płynności (w okresie powyżej 3 miesięcy – oznacza spadek skumulowanych wskaźników płynności powyżej 3 miesięcy poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego) powiązany jest z testami scenariuszowymi, a w szczególności z testem o najbardziej konserwatywnych założeniach, tj. „Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego, oraz spadku depozytów terminowych”. Powiązanie to polega na tym, iż w przypadku spadku wskaźników płynności powyżej 3 miesięcy w sporządzonym teście poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego dotyczącego tego wskaźnika, Zarząd potencjalnie wprowadziłby ten plan awaryjny.

18. Polityka Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności.

W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią ilość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

Alternatywne źródła finansowania - potencjalnie dostępne źródła płynności wzmacniające zdolność banku do przetrwania zdarzeń kryzysowych. W zależności od charakteru, dotkliwości oraz okresu trwania zdarzenia kryzysowego, do potencjalnych źródeł finansowania można zaliczyć:

- 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) zaciągnięcie przyznaných linii finansowania.

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

19. Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeszenia.

Bank jako uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, w celu poprawy sytuacji w zakresie płynności może korzystać z różnych form pomocy, oferowanej w ramach zrzeszenia. Forma tej pomocy jest ściśle określona w odpowiednich regulacjach wewnętrznych, funkcjonujących w ramach Zrzeszenia BPS.

20. Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności.

Informacje z zakresu ryzyka płynności przekazywane są zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej z częstotliwością:

- dzienną – raport w zakresie wskaźników płynności,
- miesięczną – raport z analizy ryzyka płynności, w tym wskaźników płynności, zawierający również wyniki testów warunków skrajnych,
- roczną – raport z pogłębionej analizy ryzyka płynności, test planów awaryjnych.

Analizy z ryzyka płynności i finansowania przedstawiane są dla Zarządu miesięcznie, a dla Rady Nadzorczej kwartalnie.

4.2. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

Zarządzanie konfliktami interesów

Do obszarów działania Banku najbardziej narażonych na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów należy zaliczyć w szczególności:

- 1) podejmowanie decyzji kredytowych, monitorowanie transakcji kredytowych;
- 2) polityka kadrowo-personalna, powiązania personalne;
- 3) postępowanie przetargowe, udzielanie zamówień, outsourcing;
- 4) rozpatrywanie reklamacji;

prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez Członków organów Banku oraz pracowników Banku

Za identyfikację sytuacji, które wywołują lub mogą wywołać konflikt interesów, bądź w których wystąpił konflikt interesów przy wykonywaniu przez pracowników

obowiązków służbowych, odpowiedzialni są w szczególności:

- 1) pracownicy Banku zaangażowani w proces podejmowania decyzji kredytowych oraz monitorowania transakcji kredytowej – w przypadku, gdy o kredyt wnioskują osoby powiązane personalnie i/lub kapitałowo z pracownikiem Banku.
- 2) Członkowie Zarządu Banku oraz inni pracownicy Banku zaangażowani w proces rekrutacji – w przypadku udziału w procesie rekrutacji pracownika Banku powiązanego z kandydatem w sposób, który może niekorzystnie wpływać na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji dotyczącej zatrudnienia;
- 3) pracownicy Banku zaangażowani w proces zawierania umów z podmiotami zewnętrznymi, nabywania towarów i usług bądź akceptowania zamówień – w przypadku powiązań pracowników Banku z usługodawcą / wykonawcą / zleceniobiorcą w sposób, który może budzić wątpliwości co do bezstronności podejmowanej decyzji dotyczącej wyboru tego podmiotu;
- 4) pracownicy biorący udział w rozpatrywaniu reklamacji – w przypadku rozpatrywania reklamacji / zgłoszeń przez pracownika Banku powiązanego z osobą / podmiotem którego dotyczy rozpatrywana reklamacja / zgłoszenie w sposób, który może budzić wątpliwości co do bezstronności rozstrzygnięcia sprawy bądź właściwej realizacji obowiązków wobec Banku.
- 5) Członkowie organów Banku oraz pracownicy Banku prowadzący dodatkową działalność zawodową – w przypadku prowadzenia dodatkowej działalności zawodowej angażującej czas i uwagę od odpowiedzialności lub pracy dla Banku bądź skutkującej możliwością niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
- 6) pracownicy Banku posiadający udziały, akcje, prawa własności w podmiotach będących klientami Banku - w sytuacji, gdy ich posiadanie może wpływać na brak obiektywizmu i bezstronności przy wykonywaniu przez pracowników Banku czynności bankowych dotyczących tych klientów. Każdy pracownik Banku, niezależnie od zajmowanego stanowiska i zakresu odpowiedzialności, zobowiązany jest do ujawniania wszelkich okoliczności mogących skutkować lub skutkujących konfliktem interesów, a także do przeciwdziałania konfliktom interesów.

Bank stosuje w szczególności następujące środki i procedury służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania:

- 1) zapewnienie odpowiedniości Członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegiałnego oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
- 2) zapewnienie przekazywania przez Członków organów Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej;
- 3) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów;

- 4) działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku;
- 5) równoważenie celów ilościowych celami jakościowymi w przypadku pracowników zaangażowanych w świadczenie usług klientom;
- 6) określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z osobami zatrudnionymi w Banku, a także zawieranie transakcji kredytowych z Członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku;
- 7) niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania, niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń osobom i podmiotom, o których mowa w § 11 pkt 6 Polityki;
- 8) zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową;
- 9) zakaz nadużywania przez pracowników uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań poprzez wydawanie poleceń służbowych bądź podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;
- 10) zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych;
- 11) zapewnienie przez osoby kierujące poszczególnymi jednostkami / komórkami organizacyjnymi takiego podziału kompetencji i organizacji pracy w nadzorowanych jednostkach / komórkach organizacyjnych, który ma na celu przeciwdziałanie konfliktom interesów oraz wskazywanie pracownikom właściwego sposobu postępowania w przypadku możliwości lub powstania konfliktu interesów.

W zakresie dokumentowania zdarzeń/okoliczności mogących skutkować lub skutkujących konfliktem interesów Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej prowadzi rejestr konfliktów interesów. Wpisowi do rejestru konfliktów interesów podlegają informacje dotyczące zidentyfikowanych przypadków konfliktu interesów wraz z opisem środków podjętych w celu zarządzania konfliktem. Wpisy w rejestrze konfliktu interesów nie podlegają usuwaniu. Na podstawie wpisów zawartych w rejestrze konfliktów interesów Stanowisko przygotowuje raport z wykonywania czynności określonych w Polityce. Raport jest przedkładany Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym

Bank ustalił w Polityce wynagradzania maksymalny stosunek średniego całkowitego

wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, obowiązujący w roku 2023 na poziomie 28%.

4.3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M KNF

W 2023 roku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli:

w tys. zł

Lp.	Kategoria	Ilość sztuk	Suma strat brutto	Transfer ryzyka/ straty odzyskane	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1.	Oszustwa zewnętrzne	0	0	0	0
2.	Oszustwa wewnętrzne	0	0	0	0
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia i bezpieczeństwa w miejscu pracy	6	0	0	0
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	11	0	0	0
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	6	39,00	0	39,00
6.	Zakłócenia działalności Banku i awarie systemu	35	88,07	0	88,07
7.	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	350	35,59	0	35,59
Razem		408	162,66	0	162,66

W 2023 r. nie wystąpiły poważne zdarzenia operacyjne wpływające w sposób znaczący na poziom wyniku finansowego czy też poziom ryzyka działalności Banku. W celu ograniczenia strat z tytułu ryzyka operacyjnego bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym. Działania o charakterze doraźnym obejmują bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych. Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów, wprowadzenie / udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, wdrażanie / doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

5. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Szczuczynie

- 1) Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczuczynie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszym dokumencie w ramach Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Szczuczynie według stanu na dzień 31.12.2023 roku, są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.
- 2) Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczuczynie zatwierdza niniejszy dokument, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Szczuczynie
ZARZĄD

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. finansowo-księgowych
mgr Elżbieta Niekrzydowska

PREZES ZARZĄDU
mgr inż. Mirosław Rabin

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowo-księgowych
mgr Elżbieta Niekrzydowska