

Załącznik  
do Uchwały Nr 44./2024  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej  
z dnia 28 czerwca 2024 roku  
do Uchwały Nr 26/2024  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej  
z dnia 13 czerwca 2024 roku

**Informacje**  
**dotyczące adekwatności kapitałowej podlegające ujawnieniom**  
**na podstawie polityki informacyjnej**  
**Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej**  
**według danych na dzień 31 grudnia 2023 roku**

## **I. Wstęp**

Na podstawie 145 Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Dz.U.UE.L.2013.176.1 ze zm.; CRR) dokonuje się ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityka w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie według stanu na 31.12.2023 roku. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

## **II. Informacje ogólne**

Bank prowadzi działalność pod nazwą Bank Spółdzielczy w Niedrzwicy Dużej. Siedziba banku mieści się w Niedrzwicy Dużej przy ulicy Lubelskiej 4. Bank Spółdzielczy w Niedrzwicy Dużej – jest jednostką podstawową posiadającą 2 niesamodzielnie finansujące się Oddziały tj. w: Borzechowie i Lublinie. Bank jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000135236. Bank, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

W skład Rady Nadzorczej Banku dzień sporządzenia informacji (31.12.2023 r.) wchodziły następujące osoby:

Stanisław Ożga – Przewodniczący  
Józef Skrabucha – z-ca Przewodniczącego  
Mieczysław Kloc – Sekretarz  
Katarzyna Figiel – Członek  
Stanisław Machaj – Członek  
Leszek Maciąg – Członek  
Maria Mianowana – Członek  
Stanisław Niezbecki – Członek  
Marian Sieńko – Członek

W skład Komitetu Audytu na dzień sporządzania informacji wchodzi następujące osoby:

Katarzyna Figiel – Przewodnicząca Komitetu Audytu  
Maria Mianowana – Członek Komitetu Audytu  
Stanisław Niezbecki – Członek Komitetu Audytu

W skład Zarządu Banku na dzień sporządzenia informacji (31.12.2023 r.) wchodziły następujące osoby:

Michał Dziekanowski – Prezes Zarządu

Ewa Zielińska - Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Polaczek - Wiceprezes Zarządu

Udziałowcami Banku są osoby prawne i fizyczne. Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2023 roku wynosił 336 200,00zł, wartość 1 udziału wynosiła 200,00 zł.

Kapitał własny (Tier I) Banku na dzień 31.12.2023 roku wynosi 18 043 tys. zł, co oznacza, że Bank osiągnął wymagany poziom funduszy własnych określony w art. 128 ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

### **1. Zasady zarządzania ryzykiem istotnym**

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Niedzwicy Dużej, 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 występującym w Banku Spółdzielczym w Niedzwicy Dużej jest ryzyko kredytowe w tym ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych.

Jednocześnie w Banku występują inne istotne ryzyka, które Bank identyfikuje w procesie przeglądu zarządczego szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP):

- ryzyko operacyjne,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko płynności,
- ryzyko wyniku finansowego (biznesowe),
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku Strategia działania Banku na lata 2024-2026 oraz Strategia zarządzania ryzykiem, a także zatwierdzone przez Zarząd Banku polityki, instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

## **1.2. Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmuje:**

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

## **1.3. Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem**

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

- Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego,
- Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności / stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań,
- Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru,
- Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej,

- Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym jest analiza otoczenia gospodarczego, regulacyjnego, konkurencyjnego, demograficznego itp., stanowiąca podstawę budowy założeń do planu ekonomiczno-finansowego oraz założeń testów warunków skrajnych, a także planu wieloletniego,
- Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku,
- Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie stosowanych procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.

#### **1.4. Ograniczanie ekspozycji na ryzyko w Banku następuje poprzez:**

- Opracowanie przez Zarząd i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku Strategii działania Banku, w której jednym z podstawowych długoterminowych celów jest zapewnienie odpowiednich kapitałów (celów kapitałowych) na pokrycie podejmowanych przez Bank rodzajów i wysokości ryzyka, z uwzględnieniem zapisów zawartych w Pakiecie CRD IV/CRR. Zasady opracowania Strategii działania (zwanej również planem wieloletnim lub polityką długookresową) zawarte są w Instrukcji opracowania i monitorowania planu ekonomiczno-finansowego,
- Opracowanie przez Zarząd i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku niniejszej Strategii, zawierającej cele strategiczne i planowane działania średnio i długookresowe, umożliwiające ich realizację w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym (ryzykiem biznesowym). Cele strategiczne, długookresowe (Polityki długoterminowe) w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawierają załączniki nr 1 do niniejszej Strategii,
- Określenie zagrożeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank. Analizę profilu poszczególnych rodzajów ryzyka zawierają szczegółowe regulacje, obowiązujące w Banku,
- Wskazanie obszarów ryzyka, wymagających modyfikacji lub uzupełnienia technicznych i organizacyjnych instrumentów ograniczania skutków podejmowanego ryzyka,
- Opracowanie, wdrożenie, okresowy przegląd i aktualizacja wdrożonych metod zarządzania ryzykiem w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz

potrzeb Banku,

- Określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem. Schemat organizacji zarządzania ryzykiem (w ramach struktury organizacyjnej) zatwierdza Rada Nadzorcza Banku,
- Bieżąca aktualizacja szczegółowych pisemnych procedur obejmujących pomiar, limitowanie, monitorowanie i kontrolowanie ryzyka w Banku,
- Opracowanie i bieżącą aktualizację regulacji wewnętrznych Banku, dotyczących planowanych działań zabezpieczających w postaci planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych,
- Organizacja systemu kontroli wewnętrznej i audytu.

### **1.5. Organizacja zarządzania ryzykiem**

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

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – Prezes Zarządu,
- Komitet Kredytowy,
- Komórka monitorująca ryzyko,
- Stanowisko ds. zgodności,
- Audyt wewnętrzny, realizowany SSOZ,
- Pozostali pracownicy Banku.

Bank zapewnia niezależność Komórki monitorującej ryzyko poprzez zapewnienie jej bezpośredniego dostępu do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

1. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii działania oraz w planie ekonomiczno-finansowym ogólny

poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).

2. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
3. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.
4. Komitet Kredytowy uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”.
5. Komórka monitorująca ryzyko monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Komórki to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
6. Stanowisko ds. zgodności – opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.
7. Audyt wewnętrzny ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego mogą zostać zlecone do realizacji przez odpowiednie służby Banku Współpracującego / Bank powierza na podstawie umowy ochrony Jednostce zarządzającej systemem ochrony.

8. Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

### **1.6. Kontrola ryzyka**

System kontroli wewnętrznej odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania ryzykiem. Zasady przeprowadzania kontroli ryzyka są zgodne z „Regulaminem kontroli wewnętrznej” i powinny być odzwierciedlone w planie kontroli Banku.

1. Każdy pracownik Banku ma obowiązek dokonywania bieżącej kontroli ryzyka na zajmowanym stanowisku pracy.
2. Kierownicy jednostek i komórek organizacyjnych mają obowiązek przeprowadzania kontroli przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka przez podległych im pracowników.

System kontroli ryzyka obejmuje:

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

Celem kontroli jest ujawnienie niedoskonałości systemu, błędów procesu zarządzania ryzykiem, niedoskonałości procedur w obszarach ryzyka oraz proponowanie możliwych do zastosowania rozwiązań poprawiających jakość działania systemów i procesów zarządzania ryzykiem.

Na podstawie sprawozdania z przeprowadzonych kontroli Zarząd Banku podejmuje decyzje odnośnie doskonalenia jakości procedur, środków technicznych i organizacyjnych obowiązujących w Banku.

## **2. Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa.**

Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Regulaminu działania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Niedrzwicy Dużej, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada



Nadzorcza zgodnie z Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości Członków Zarządu w Banku Spółdzielczym w Niedzwicy Dużej. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli, zgodnie ze Statutem i z Regulaminem wyborów Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej, biorąc pod uwagę oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Niedzwicy Dużej.

Wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej, zwanego dalej Bankiem, posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmia, o której mowa w zdaniu pierwszym, odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z zarządzaniem Bankiem.

### **3. Informacje dotyczące polityka wynagradzania oraz wymagań Rekomendacji Z**

Wynagrodzenia w Banku obejmują wypłatę stałych i zmiennych składników wynagradzania. Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli, zgodnie ze Statutem Banku. Wynagrodzenia dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza – szczegółowe zasady wynagradzania członków Zarządu są określone w zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Regulaminie wynagradzania członków Zarządu. Wynagrodzenia dla pracowników ustala Prezes Zarządu, pełniący funkcję kierownika zakładu pracy – szczegółowe zasady wynagradzania pracowników są określone w zatwierdzonym przez Zarząd Regulaminie wynagradzania pracowników. Zasady wynagradzania w Banku są neutralne pod względem płci. Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.

Bank przeprowadza co najmniej raz w roku weryfikacji stanowisk, występujących w Banku oraz określa krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na jego profil ryzyka.

Do stanowisk istotnych o których mowa w §24 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów oraz w Rozporządzeniu 923/2021 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku zalicza się:

- Członków Rady Nadzorczej
- Członków Zarządu.

Z uwagi na fakt, że żaden z pracowników Banku nie posiada kompetencji decyzyjnych przekraczających 5 mln EUR oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia 575/2013 PE, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk.

Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagrodzenia osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Wysokość zmiennych składników wynagrodzenia nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno - finansowego w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnane w ostatnich trzech latach oraz w ocenianym kwartale (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń planu ekonomiczno-finansowego:

- zysk netto - min. 80% planu za każdy rok lub średnia z ostatnich 3 lat przekracza 80%
- zwrot z kapitału własnego (ROE) - min. 80% planu za każdy rok lub średnia z ostatnich 3 lat przekracza 80%
- jakość portfela kredytowego - max 100% jakości dla Zrzeszenia lub średnia z ostatnich 3 lat nie przekracza 100%
- współczynnik kapitałowy, min. 110% przewidzianego przepisami poziomu lub średnia z ostatnich 3 lat przekracza 110%
- wskaźnik płynności LCR - min. 110% przewidzianego przepisami poziomu lub średnia z ostatnich 3 lat przekracza 110%

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagrodzenia to:

- Pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe – Ocena odpowiedniości.

- Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną – ocena kwartalna.

W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.

Co najmniej raz w roku Rada Nadzorcza Banku weryfikuje i ustala na kolejny rok kalendarzowy maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym. Propozycję wysokości wskaźnika przygotowuje Zarząd w oparciu o analizę planowanych kosztów wynagrodzeń na kolejny rok kalendarzowy. Na podstawie ww. analizy ustala się wysokość ww. wskaźnika na poziomie 205%.

### **III. Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem płynności na podstawie wymagań Rekomendacji P**

Ryzyko płynności jest to ryzyko możliwości i zagrożenia utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowalnych strat.

#### **Zarządzanie ryzykiem płynności zostało podzielone na dwa poziomy:**

- zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
  - ✓ Główna księgową zarządzająca „wolnymi środkami” odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową
  - ✓ Centrala i Oddziały Banku odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielania kredytów
  - ✓ za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego komórka monitorowania ryzyka odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 50% pasywów ogółem. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów. Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego. W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Bank jest członkiem Zrzeszenia oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.

**Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:**

- prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
- zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,
- prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
- udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
- prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego / Depozytu Obowiązkowego,
- utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego/ Depozytu Obowiązkowego,
- wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
- przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
- wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

**Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:**

- udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego / Depozytu Obowiązkowego),
- ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochronym,
- monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający. Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą 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 (tys. zł)
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	80 311

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

Nazwa	Wielkość	Obowiązujący poziom
Wskaźnik LCR	436,21%	100%
Wskaźnik NSFR	211,96%	80%

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku (dane w tys. zł):

Nazwa wielkości	31 III 2023	30 VI 2023	30 IX 2023	31 XII 2023
Zabezpieczenie przed utratą płynności	93 307	87 737	99 779	104 198
Wypływy środków pieniężnych netto	19 997	18 357	21 229	23 887
Wskaźnik pokrycia wypływów netto	466,61%	477,93%	470,01%	436,21%

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności przedstawiają się następująco(dane w tys. zł):

Przedział płynności	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesiący	od 3 do 6 miesiący
Luka bilansowa prosta	7 280	-6 273	-3 196
Luka bilansowa skumulowana	-54 352	-60 626	-63 822
Luka prosta (z pozabilansem)	6 898	-7 235	-5 464
Luka skumulowana(z pozabilansem)	-56 842	-64 077	-69 542

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania:

Rodzaj	Kwota (tys. zł)	Warunki dostępu
otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	2 231	w ciągu 1 dnia

#### Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,

- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych,
- ryzyko reputacji.

#### **Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:**

- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące,
- lokaty składane w BPS SA - pożądanym jest dzielenie lokat składanych w Banku Zrzeszającym, na kwoty nie przekraczające 5 000 tys. zł w przypadku dłuższych terminów. Lokaty 1 dniowe i weekendowe mogą być zakładane w większych wysokościach,
- limity koncentracji kredytów (zgodnie z Instrukcją „Zasady ustalania i monitorowania limitów koncentracji zaangażowań i zaangażowań kapitałowych...”)

#### **Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:**

Bank stara się ograniczać ryzyko płynności poprzez skuteczne zarządzanie nim, a w szczególności przez:

- pomiar i monitorowanie płynności śróddziennej, bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej,
- ustalenie wskaźników wczesnego ostrzegania o zagrożeniu utraty płynności,
- ustalenie limitów wewnętrznych na odpowiednim poziomie,
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych dla różnych założeń i w trzech różnych wariantach,
- posiadanie planów awaryjnych na wypadek sytuacji kryzysowej.

#### **Zabezpieczeniem ryzyka płynności w Banku są:**

- aktywa płynne, które służą zabezpieczeniu płynności w warunkach normalnych,
- bufor płynności, który służy zabezpieczeniu płynności w warunkach skrajnych.

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

- baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
- depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;

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 utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom 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.

**W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:**

- sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
- dodatkowe źródła finansowania w postaci:
- wykorzystania przyznaných linii kredytowych,

- sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
- pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
- pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni.

**Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:**

- brak obciążeń,
- wysoka jakość kredytowa,
- łatwa zbywalność,
- brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,
- sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności.

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
- kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności,
- ocenę skutków podejmowanych decyzji,
- podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

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

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

- struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania,
- stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
- poziomu aktywów nieobciążonych,
- analizy wskaźników płynności,
- wyników testów warunków skrajnych,
- ryzyka związanego z płynnością długoterminową,



- wyników testów warunków skrajnych,
- stopnia przestrzegania limitów.

#### **IV. Informacje dotyczące systemu kontroli wewnętrznej na podstawie wymagań Rekomendacji H**

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, zorganizowane są na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

- pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii.
- druga linia obrony – zarządzanie ryzykiem poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego.,
- trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, który w Banku jest realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (Spółdzielnia).

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

## V. Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym na podstawie wymagań Rekomendacji M

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

Kategoria	Strata	Limit	Wykorzystanie
I. Oszustwo wewnętrzne	0,00	0,00	0,00%
II. Oszustwo zewnętrzne	0,00	0,00	0,00%
III. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	22 512,00	71 659,04	31,42%
IV. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,00	17 914,76	0,00%
V. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0,00	17 914,76	0,00%
VI. Zakłócenia działalności i awarie systemów	1 856,00	26 872,14	6,91%
VII. Wykonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	16 663,35	89 573,80	18,60%

W celu zapobiegania występowaniu zdarzeń ryzyka stosowane są odpowiednio do charakteru i oszacowanej wielkości ryzyka następujące metody i działania zabezpieczające:

- 1) kontrola wewnętrzna funkcjonalna,
- 2) stosowanie odpowiednich procedur dokonywania operacji, a także limitów w zakresie podejmowania decyzji w celu ograniczenia strat mogących powstać z tytułu błędów popełnianych przez ludzi,
- 3) szkolenie pracowników mające na celu prawidłowe wykonywanie operacji, a także uświadomienie istnienia i sposobów zapobiegania występowaniu ryzyka,
- 4) przekazywanie bieżących informacji na temat istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w celu zapobiegania rozprzestrzenianiu się ryzyka i ograniczeniu jego wpływu,
- 5) monitorowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego, gromadzenie informacji dotyczących ryzyka i ich okresowa analiza,
- 6) okresowe raportowanie na temat poziomu ryzyka i obszarów szczególnie narażonych na ryzyko.

W przypadku identyfikacji zagrożeń mogących istotnie wpłynąć na wyniki banku lub jego bezpieczeństwo, a także w obszarach kluczowych z punktu widzenia ryzyka podejmowane są dodatkowe działania, zależne od charakteru i wielkości ryzyka, w postaci:

- 1) opracowania i wdrożenia odpowiednich planów awaryjnych lub planów utrzymania ciągłości działania,
- 2) automatyzacja wykonywanych czynności stosowana w celu zapobiegania lub wychwytywania błędów ludzkich lub występowania innych zdarzeń ryzyka,

- 3) ubezpieczenia mienia w wyspecjalizowanych firmach,
- 4) tworzenie rezerw na poczet ewentualnych strat,
- 5) zlecenie wykonania działań wyspecjalizowanemu podmiotowi,
- 6) odpowiednie zapisy w zawieranych z dostawcami lub partnerami umowach, ograniczające ryzyko i dające Bankowi możliwość odszkodowania w przypadku nie wywiązania się przez drugą stronę z umowy,
- 7) zwiększenie zakresu i częstotliwości kontroli lub monitorowania danego obszaru,
- 8) inne uznane za odpowiednie dla danego zagrożenia.

Bank w 2023 roku nie odnotował znaczących zdarzeń operacyjnych.

## VI. Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej

**Tabela EU IRRBBA – Informacje jakościowe dotyczące ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego**

Numer wiersza	Informacje jakościowe
a)	<p><b>Opis sposobu, w jaki instytucja definiuje IRRBB do celów kontroli i pomiaru ryzyka</b></p> <p>Ryzyko stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego – obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, wynikające ze zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych. Obejmuje ono:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ryzyko niedopasowania/niedopasowania – ryzyko wynikające ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych instrumentów. Obejmuje ono zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe);</li> <li>• ryzyko bazowe - ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności/wymagalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych. Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych</li> </ul>

i płaconych od różnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych.

- ryzyko opcji klienta - ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych. Może to być ryzyko wynikające z:
  - pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne) – np. kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem pozostałej części kredytu lub zmiany charakteru oprocentowania (stałe/zmienne), różnego typu instrumenty dłużne zawierające opcje typu call lub put, dające możliwość wcześniejszego wykupu instrumentu;
  - domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta) – np. różnego typu depozyty bez oznaczonego terminu wymagalności, pozwalające deponentom wycofać swoje środki w dowolnym momencie, często bez żadnych kar.

Do pomiaru wykorzystywane są co najmniej następujące metody:

- luka przeszacowania,
- metoda zmiany wyniku odsetkowego,
- miara wartości ekonomicznej (oparta na zmodyfikowanej duracji kapitału),
- miara rozszerzonego wyniku odsetkowego netto.

Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej jest ograniczona obowiązującym systemem limitów.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza narzędzia pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno – sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania. Ryzyko stopy procentowej oraz adekwatność i skuteczność mechanizmów zarządzania ryzykiem stopy procentowej podlegają ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej Banku, w tym kontroli wewnętrznej funkcjonalnej i instytucjonalnej.

b)

**Opis ogólnych strategii instytucji w zakresie zarządzania IRRBB i jego ograniczania**

Pomiar, monitorowanie i raportowanie odbywa się nie rzadziej niż raz w miesiącu wg stanu na koniec każdego miesiąca.

Do pomiaru wykorzystywane są co najmniej następujące metody:

- a) luka przeszacowania,
- b) metoda zmiany wyniku odsetkowego,
- c) miara wartości ekonomicznej (oparta na zmodyfikowanej duracji kapitału),
- d) miara rozszerzonego wyniku odsetkowego netto.

**Luka przeszacowania**

Luka przeszacowania stanowi podstawę do określenia poziomu ryzyka stopy procentowej zarówno za pomocą metody zmiany wyniku odsetkowego, jak również zmiany wartości ekonomicznej. Sporządzana jest poprzez zestawienie wszystkich aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w przedziałach przeszacowania uwzględniających pierwszy możliwy termin zmiany stóp procentowych (termin przeszacowania).

**Metoda zmiany wyniku odsetkowego**

Metoda zmiany wyniku odsetkowego pozwala na oszacowanie zmian w wyniku odsetkowym dla pozycji o terminach przeszacowania do 12 miesięcy. Na potrzeby pomiaru wrażliwości banku na ryzyko stopy procentowej metodą zmiany wyniku odsetkowego (z wyłączeniem testów warunków skrajnych) stosowane są przynajmniej dwie z następujących zmian (+/-) stopy procentowej: 25 pb, 50 pb i 100 pb.

**a) ryzyko przeszacowania**

Pomiar tego rodzaju ryzyka przeprowadzany jest z wykorzystaniem podstawowej luki przeszacowania przy założeniu, że zmiana stóp procentowych ma charakter równoległy (taka sama wartość zmiany w każdym przedziale czasowym)

**b) ryzyko opcji klienta**

W ramach ryzyka opcji klienta należy wziąć pod uwagę następujące zagadnienia, które wpływają na ryzyko stopy procentowej:

- a) wcześniejsza spłata kredytów (dotyczy kredytów o stałym oprocentowaniu, których czas do całkowitej spłaty wynosi powyżej jednego roku);

b) zerwanie depozytów terminowych przed umownym terminem wymagalności (dotyczy depozytów o stałym oprocentowaniu, których wymagalność wynosi więcej niż jeden rok);

c) depozyty o nieokreślonym terminie wymagalności/przeszacowania.

**d) ryzyko bazowe**

Źródłem ryzyka bazowego jest niedoskonała korelacja pomiędzy stopami bazowymi, od których zależy wysokość oprocentowania poszczególnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, nawet jeśli mają one taki sam okres zapadalności/wymagalności. Innymi słowy w przypadku, gdy sytuacja w zakresie stóp procentowych wydaje się stabilna, to stawki WIBOR/WIBID (sytuacja na rynku międzybankowym i w gospodarce) mogą się zmieniać nie tylko w innym kierunku, ale także w różnym stopniu. Przyjmuje się założenie, że niedopasowanie zmiany stóp procentowych pomiędzy stawkami bazowymi wynosi 10 pb.

**e) łączne ryzyko stopy procentowej**

Łączne ryzyko z tytułu stopy procentowej na jakie narażony jest bank obliczane jest jako suma obliczonych w poprzednich krokach zmian wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania ( $\Delta NIIp$ ), ryzyka opcji klienta ( $\Delta NIIok$ ) i ryzyka bazowego ( $\Delta NIIb$ ).

**f) miara rozszerzonego wyniku odsetkowego netto**

Ryzyko spreadu kredytowego jest definiowane jako ryzyko spreadu kredytowego instrumentu przy założeniu niezmiennego poziomu wiarygodności kredytowej lub ratingu dłużnika. Na ryzyko spreadu kredytowego składają się:

- zmiany rynkowego spreadu kredytowego reprezentującego premię za ryzyko kredytowe wymaganą przez uczestników rynku dla danej jakości kredytowej;
- zmiany spreadu płynności rynku stanowiącego premię płynnościową, które wpływają na skłonność uczestników rynku do podejmowania ryzyka inwestycji i przez to na płynność samego rynku ze względu na mniejszą lub większą liczbę uczestników rynku.

**Miara wartości ekonomicznej**

Miara wartości ekonomicznej oparta na częściowo zmodyfikowanej duracji wyraża wrażliwość wartości rynkowej portfela bankowego na przesunięcie krzywej dochodowości w określonych przedziałach przeszacowania. W każdym

przedziale przeszacowania można zastosować różną wielkość zmiany stopy procentowej, dzięki czemu można oszacować efekt zmiany kształtu krzywej dochodowości dla całego portfela bankowego. Kalkulacja zmiany wartości ekonomicznej kapitału z tytułu ryzyka stopy procentowej przeprowadzana jest z wykorzystaniem syntetycznej luki przeszacowania zawierającej korekty opisane przy pomiarze ryzyka opcji klienta metodą zmiany wyniku odsetkowego. Na potrzeby pomiaru wrażliwości banku na ryzyko stopy procentowej metodą zmiany wartości ekonomicznej kapitału (z wyłączeniem testów warunków skrajnych) stosowane są przynajmniej dwie z następujących zmian (+/-) stopy procentowej: 25 pb, 50 pb i 100 pb.

#### **Testy warunków skrajnych**

- raz na kwartał (testy szokowe w bieżącym zarządzaniu):
  - obliczać wpływ scenariuszy szokowych zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału w ramach standardowego testu wartości odstających. Jeżeli spadek wartości ekonomicznej kapitału przekracza 15% kapitału podstawowego Tier 1 banku w ramach któregośkolwiek z sześciu scenariuszy, bank powinien niezwłocznie poinformować o tym krajowy organ nadzoru oraz Spółdzielnię SOZ BPS.;
  - badać wpływ nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 250 punktów bazowych na wynik odsetkowy w perspektywie 12-tu miesięcy. W przypadku przekroczenia w dół progu wrażliwości -2,5% (-5% lub inna wartość)<sup>1</sup> kapitału Tier1 (co stanowi zgodnie z Wytycznymi EBA „duże obniżenie wyniku odsetkowego”) należy niezwłocznie poinformować o tym krajowy organ nadzoru oraz Spółdzielnię SOZ BPS.
- raz na rok przeprowadzać rygorystyczne i perspektywiczne testy warunków skrajnych, pozwalające określić potencjalny, niekorzystny wpływ poważnych zmian warunków rynkowych na ich kapitał lub przychody odsetkowe. Powinny się one charakteryzować większymi i bardziej skrajnymi zmianami stóp procentowych niż te stosowane do celów bieżącego zarządzania.

Standardowy test wartości odstających obejmuje 6 scenariuszy szokowych:

- 1) równoległy wzrost stóp procentowych;
- 2) równoległy spadek stóp procentowych;

- 3) szok gwałtowny (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych);
- 4) szok umiarkowany (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych);
- 5) wzrost stóp krótkoterminowych;
- 6) spadek stóp krótkoterminowych.

Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej jest ograniczona obowiązującym systemem limitów, obejmującym:

- a) limit niedopasowania (luki) w przedziałach przeszacowania;
- b) limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka przeszacowania w okresie 1 roku, tj. 12 miesięcy od dnia analizy;
- c) limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku, tj. 12 miesięcy od dnia analizy;
- d) limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka opcji klienta w okresie 1 roku, tj. 12 miesięcy od dnia analizy;
- e) limit dopuszczalnej zmiany rozszerzonego wyniku odsetkowego Banku;
- f) limit dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału;

Komórka monitorująca, przedkłada Zarządowi Banku:

- 1) regulacje zawierające zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w zakresie pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli, w tym w szczególności metodologię pomiaru ryzyka;
- 2) propozycje limitów, zapewniających właściwy, akceptowany poziom ryzyka stopy procentowej;
- 3) raporty ekspozycji na ryzyko stopy procentowej zawierające w szczególności:
  - miesięcznie analizę luki stopy procentowej – za dany okres wraz z wnioskami dotyczącymi bieżących działań, zmierzających do utrzymania właściwego poziomu ryzyka stopy procentowej,
  - wykorzystanie obowiązujących limitów w zakresie ryzyka stopy procentowej,
  - przynajmniej kwartalnie wyniki testów szokowych,
  - przynajmniej rocznie wyniki testów warunków skrajnych,



	Raporty, o których mowa powyżej, przedkładane są w terminie do 20 dni roboczych następnego miesiąca po dacie, na którą sporządzana jest analiza.
c)	<p><b>Częstotliwość obliczania miar IRRBB instytucji oraz opis szczególnych miar, które instytucja stosuje do pomiaru swojej wrażliwości na IRRBB</b></p> <p>Nie dotyczy – bank stosuje standardową metodykę lub uproszczoną standardową metodykę, o których mowa w art. 84 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE.</p>
d)	<p><b>Opis scenariuszy wstrząsu dotyczących stóp procentowych i scenariuszy warunków skrajnych, które instytucja stosuje do oszacowania zmian w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i w wyniku odsetkowym netto (w stosownych przypadkach)</b></p> <p>Nie dotyczy – bank stosuje standardową metodykę lub uproszczoną standardową metodykę, o których mowa w art. 84 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE.</p>
e)	<p><b>Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych innych niż założenia stosowane do celów ujawniania informacji we wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach)</b></p> <p>Nie dotyczy – bank stosuje standardową metodykę lub uproszczoną standardową metodykę, o których mowa w art. 84 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE</p>
f)	<p><b>Ogólny opis sposobu, w jaki instytucja zabezpiecza się przed IRRBB, a także powiązanego podejścia księgowego (w stosownych przypadkach)</b></p> <p>Nie dotyczy – bank stosuje standardową metodykę lub uproszczoną standardową metodykę, o których mowa w art. 84 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE</p>
g)	<p><b>Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych stosowanych w odniesieniu do miar IRRBB we wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach)</b></p> <p>Nie dotyczy – bank stosuje standardową metodykę lub uproszczoną standardową metodykę, o których mowa w art. 84 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE</p>
h)	<p><b>Wyjaśnienie znaczenia miar IRRBB i ich istotnych zmian od momentu poprzedniego ujawnienia informacji</b></p> <p>Miary IRRBB - miary wartości ekonomicznej (EV) oraz miary wyniku odsetkowego netto z uwzględnieniem zmian wartości rynkowej, stosowane w kontekście wrażliwości na zmiany stóp procentowych.</p> <p>Miary wartości ekonomicznej (EV) - miary zmian wartości bieżącej netto instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w pozostałym okresie ich</p>

	<p>trwania, wynikające ze zmian stóp procentowych w przypadku IRRBB; lub zmiany wartości bieżącej netto instrumentów wrażliwych na zmiany spreadu kredytowego w pozostałym okresie ich trwania, wynikające ze zmian spreadu kredytowego w przypadku CSRBB. Miary EV odzwierciedlają zmiany wartości w pozostałym okresie trwania instrumentów wrażliwych na ryzyko stopy procentowej w przypadku IRRBB lub instrumentów wrażliwych na ryzyko spreadu kredytowego w przypadku CSRBB – tj. do momentu, aż wszystkie pozycje wygasną.</p> <p>Miary wyniku odsetkowego netto - miary zmian w oczekiwanej przyszłej rentowności w określonym horyzoncie czasowym, wynikające ze zmian stóp procentowych w przypadku IRRBB lub ze zmian spreadów kredytowych w przypadku CSRBB. Obejmują one przychody i koszty z tytułu odsetek.</p>
i)	<p><b>Wszelkie inne istotne informacje dotyczące miar IRRBB ujawnionych we wzorze EU IRRBB1 (opcjonalnie)</b></p>
(1) (2)	<p><b>Ujawnienie informacji na temat średniego i najdłuższego terminu zapadalności po przeszacowaniu przypisanego depozytom o nieustalonym terminie zapadalności</b></p> <p>Średni przypisany termin zapadalności depozytów o nieustalonym terminie zapadalności wynosi 61 dni</p> <p>Najdłuższy przypisany termin zapadalności depozytów o nieustalonym terminie zapadalności wynosi 1 rok</p>

**EU IRRBB1 – Ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego**

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych		<b>a</b>	<b>c</b>
		<b>Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału</b>	<b>Zmiany w wyniku odsetkowym netto</b>
		<b>Bieżący okres</b>	<b>Bieżący okres</b>
1	Równoległy wzrost szoku	-1 117,01 tys. zł (6,19%)	2 761,83 tys. zł (16,03%)
2	Równoległy spadek szoku	1 117,01 tys. zł (6,19%)	-2 761,83 tys. zł (16,03%)
3	Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. steepener)	59,36 tys. zł (0,33%)	
4	Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. flattener)	-275,04 (1,52%)	
5	Wzrost stóp krótkoterminowych	-640,57 (3,55%)	
6	Spadek stóp krótkoterminowych	640,57 (3,55%)	

## EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Banku jako instytucja mała i niezłożona i nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 145 Rozporządzenia CRR oraz raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

		a	b	c	d	e
		31.XII.2023	T-1	T-2	T-3	31.XII.2022
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
<b>1</b>	Kapitał podstawowy Tier I	18 043				13 936
<b>2</b>	Kapitał Tier I	18 043				13 936
<b>3</b>	Łączny kapitał	18 043				13 936
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
<b>4</b>	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	5 408				4 803
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
<b>5</b>	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	22,9000				20,7334
<b>6</b>	Współczynnik kapitału Tier I (%)	22,9000				20,7334
<b>7</b>	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	22,9000				20,7334
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
<b>EU-7a</b>	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)					
<b>EU-7b</b>	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
<b>EU-7c</b>	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)					
<b>EU-7d</b>	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000				8,0000
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
<b>8</b>	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000				2,5000
<b>EU-8a</b>	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)					
<b>9</b>	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)					
<b>EU-9a</b>	Bufor ryzyka systemowego (%)	ZAWIESZONY				ZAWIESZONY
<b>10</b>	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
<b>EU-10a</b>	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
<b>11</b>	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000				2,5000
<b>EU-11a</b>	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000				10,5000

12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000				8,0000
<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
13	Miara ekspozycji całkowitej	214 699				190 784
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,7579				7,3048
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)					
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000				3,0000
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)					
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000				3,0000
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	93 719				81 404
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	22 858				23 552
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 908				3 411
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	19 950				20 140
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	469,7694				404,1718
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	214 804				190 910
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	206 124				181 995
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	211,9600				215,2500