

Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Szczytnie
według stanu na dzień 31.12.2024 r.

Szczytno, lipiec 2025 r.

I. Wprowadzenie

Na podstawie Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku, zmieniających rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („CRR”), z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”, Bank Spółdzielczy w Szczytnie, zwany dalej „Bankiem” opracował niniejszy dokument przedstawiający informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, obrazujący profil ryzyka Banku, wg danych na 31.12.2022r.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

Na podstawie art. 432 CRR, w niniejszym dokumencie pominięto informacje uznane przez Bank za nieistotne. Za informacje nieistotne uznano dane, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych.

Ponadto korzystając z zapisów art. 432 CRR, Bank pominął w ujawnieniach informacje uznane za zastrzeżone lub poufne. Informacje uznaje się za zastrzeżone, jeżeli w opinii Banku ich podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną. Informacje uznaje się za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Niniejsza Informacja została sporządzona zgodnie z „Instrukcją sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Szczytnie”.

Niniejsza Informacja podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://bsszczytno.pl/>.

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Szczytnie;

- 2) kod LEI Banku to: 259400NMQ7GO5ZE8RE90;
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, pieniężne dane ilościowe ujawnione w niniejszej Informacji prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tys. zł do dwóch miejsc po przecinku;
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości;
- 5) Bank posiada jednostkę zależną (BS Szczytno Nieruchomości Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.), jednak nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

II. Podmiot objęty informacją

Niniejsza Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy Banku Spółdzielczego w Szczytnie, zwanego dalej Bankiem, z siedzibą w Szczytnie przy ul. Łomżyńskiej 20.

Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S. A. w Warszawie, natomiast w dniu 31.12.2015r. Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

Z uczestnictwa w Systemie wynikają między innymi takie korzyści jak dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

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

Nazwa podmiotu	Kwota zaangażowania	Przedmiot działalności	Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku
Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	2	Udział	Nie
BS Szczytno Nieruchomości Sp. z o.o.	4 900	Udział	Nie

III. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

tys. zł

	a	e
	31.12.2024	31.12.2023
Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1 Kapitał podstawowy Tier I	88 195,6	72 460,1
2 Kapitał Tier I	88 195,6	72 460,1
3 Łączny kapitał	92 350,7	74 615,3
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	538 413,5	482 789,8
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		

5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,38	15,01
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,38	15,01
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,15	15,46
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 (%)	0,00	0,00
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00	0,00
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00	0,00
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00	0,00
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	0,00	0,00
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 105 383,1	942 463,3
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,98	7,69
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 (%)	0,00	0,00
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	0,00	0,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00	0,00
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0,00	0,00
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	255 672,5	113 320,1
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	108 584,9	85 577,1
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	26 172,5	20 011,6
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	82 412,4	65 565,5
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	310,2	174,97
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	618 473,3	778 784,1
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	913 036,0	583 627,4
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	147,63	133,44

Na dzień 31.12.2024 roku Bank spełniał wszystkie wymogi kapitałowe oraz płynnościowe. Bank posiadał fundusze własne na poziomie 92 350,7 tys. zł. W porównaniu z rokiem poprzednim nastąpił ich wzrost o 17 734, 40 tys. zł.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyniosła 538 413,7 tys. zł i w porównaniu z 2023 rokiem

wzrosła o 55 623,9 tys. zł.

Bank na dzień 31.12.2024 r. posiadał łączny współczynnik kapitałowy 17,15%. Przy minimalnym wymagalnym poziomie 10,50%. Oznacza to, że występowała nadwyżka kapitałów własnych ponad wymogi regulacyjne. Wysokość współczynnika kapitałowego jest na bezpiecznym poziomie, zapewniającym dalszy rozwój Banku.

Wskaźnik dźwigni kształtował się na poziomie 7,98%, co oznacza, że spełniał minimalny poziom w 3,30%.

Wskaźnik pokrycia wpływów netto ukształtował się na poziomie 310,2%, co oznacza, że występujące aktywa płynne wraz z wpływami w pełni zabezpieczają minimalny bufor płynności.

Wskaźnik stabilnego finansowania netto ukształtował się na poziomie 147,63%, co oznacza, że Bank ma zapewnione stabilne finansowanie.

IV. EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki - MREL

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		31.12.2024
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	92 350,7
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	92 350,7
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	538 413,5
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	17,15
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	17,15
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	1 105 383,1
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	8,36
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8,36
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)	0,0
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)	0,0
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)	0,0
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	12,0
EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	12,0
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,5
EU-10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	4,5

V. EU TLAC1: Elementy składowe – MREL

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	88 195,6	0,0	0,0
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0,0	0,0	0,0
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	4 155,1	0,0	0,0
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	92 350,7	0,0	0,0
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,0	0,0	0,0
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,0	0,0	0,0
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0,0	0,0	0,0
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0,0	0,0	0,0
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0,0	0,0	0,0
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0,0	0,0	0,0
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0,0	0,0	0,0
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0,0	0,0	0,0
EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych	0,0	0,0	0,0
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	92 350,7	0,0	0,0
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię	0,0	0,0	0,0

	wielokrotnych punktów kontaktowych)			
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	0,0	0,0	0,0
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	92 350,7	0,0	0,0
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	92 350,7	0,0	0,0
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	538 413,5	0,0	0,0
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	1 105 383,1	0,0	0,0
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	17,15	0,0	0,0
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	17,15	0,0	0,0
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	8,36	0,0	0,0
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8,36	0,0	0,0
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	5,15	0,0	0,0
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji	0,0	0,0	0,0
29	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	0,0	0,0	0,0
30	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,0	0,0	0,0
31	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,0	0,0	0,0
EU-31a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym	0,0	0,0	0,0
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0,0	0,0	0,0

VI.EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym

		1	2	3	4	5	7
		najniższy stopień				najwyższy stopień	Suma kolumn 1-5
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym	Kapitał podstawowy (kapitał akcyjny i rezerwy, zyski emisyjne, zyski zatrzymane, skumulowane całkowite dochody)	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	Pożyczki podporządkowane nie uwzględnione w kapitale Tier II	Inne zobowiązania	
2	Zbiór pusty w UE						
3	Zbiór pusty w UE						
4	Zbiór pusty w UE						
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	88 195,6		4 155,1		278 144,9	370 495,6
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	88 195,6		4 155,1		278 144,9	
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat						
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat						
9	w tym tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych						
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	1 107,6					1 107,6

VII. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Podstawowym celem zarządzania płynnością w Banku Spółdzielczym w Szczytnie jest zapewnienie zdolności do wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań przez Bank, ocena aktualnego narażenia Banku na ryzyko płynności, wypracowanie rozwiązań ograniczających to ryzyko oraz zapobiegających sytuacjom kryzysowym, opracowanie planów awaryjnych zapewniających przetrwanie sytuacji kryzysowych i powrotu do normalności działania. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma na celu przede wszystkim:

- 1) zapewnienie pokrycia płynności – tj. utrzymania przez Bank odpowiedniej struktury i poziomu aktywów płynnych, gwarantujących pełne zabezpieczenie przed utratą płynności w warunkach skrajnych, w okresie trzydziestu dni;
- 2) zapewnienie stabilnego finansowania – tj. utrzymania odpowiedniej jakości i struktury terminowej źródeł finansowania dopasowanych do aktualnej struktury aktywów, zarówno w warunkach normalnych, jak i warunkach skrajnych.

Ryzyko płynności w Banku rozpatrywane jest w następujących horyzontach czasowych:

- 1) płynność śróddzienna – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;
- 2) płynność bieżąca – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 3) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 4) płynność średnioterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 do 12 miesięcy;
- 5) płynność długoterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy.

System zarządzania ryzykiem płynności i finansowania Banku to proces obejmujący zagadnienia:

- a) zarządzania działalnością operacyjną Banku;
- b) monitorowanie ryzyka płynności i finansowania przez komórkę monitorującą;
- c) kontrola ryzyka płynności i finansowania poprzez komórkę audytu wewnętrznego banku

zrzeszającego zarządzającego systemem ochrony.

Bank dokonuje identyfikacji zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się wskaźnika NSFR oraz LCR obowiązujących limitów i w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia, postępuje według Planu awaryjnego stanowiącego załącznik do niniejszej Instrukcji.

Ryzyko płynności w ramach procesu ICAAP jest kwalifikowane jako ryzyko istotne. Metoda wyliczenia kapitału wewnętrznego na ryzyko płynności opisana jest w Instrukcji ICAAP.

W systemie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza – nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, zatwierdza dokumenty nadrzędne stanowiące wytyczne w zakresie zarządzania płynnością w Banku, określa akceptowany poziom ryzyka płynności i finansowania Banku (tzw. apetyt na ryzyko), pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania podejmowanym przez Bank, 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;
- 2) Zarząd Banku:
 - a) odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania opracowanego w formie pisemnej oraz za realizację planu i strategii banku, 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) precyzyjne i jednoznacznie określa tolerancję ryzyka płynności i finansowania adekwatną do strategii działalności;
 - e) 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;
 - f) 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;

- g) sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania;
- h) przeprowadza co najmniej raz w roku przegląd instrukcji zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby niezbędne korekty i udoskonalenia;
- i) Zarząd Banku wyznacza osobę lub osoby wchodzące w skład Komitetu Zarządzania Ryzykami, które będą odpowiedzialne za proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku;

3) Główny Księgowy:

- a) nadzoruje proces zarządzania ryzykiem płynności;
- b) uczestniczy w opracowaniu regulacji związanych z ryzykiem płynności;
- c) weryfikuje plany awaryjne komórek i jednostek organizacyjnych, w celu zapewnienia spójności działań;
- d) monitoruje i zarządza płynnością złotową i walutową Banku w ramach obowiązujących limitów, co oznacza m.in.:
 - monitorowanie każdego dnia roboczego wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego w Banku BPS,
 - bieżącą analizę wartości zasileń i odprowadzeń gotówki w poszczególnych jednostkach organizacyjnych Banku,
 - podejmowanie decyzji o ulokowaniu nadwyżki środków.
- e) w szczególności odpowiada za utrzymanie i skład portfela Banku i zapobiega powstaniu strat operacyjnych wynikających z ryzyka płynności rynku (produktu);
- f) Główny Księgowy otrzymuje codziennie, zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej, informacje o śróddziennym przepływie środków pieniężnych w Banku

4) Zespół Rachunkowości i Rozliczeń:

- a) utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, oraz utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie;
- b) bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku;
- c) obliczanie i utrzymywanie poziomów nadzorczych;
- 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 strategii prowadzenia działalności;
 - i) realizację działań awaryjnych;
- 5) Komitet Zarządzania Ryzykami – opiniuje poziom ryzyka płynności i finansowania;
- 6) każdy pracownik Banku zobowiązany jest do:
- a) realizacji planu ekonomiczno-finansowego Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów;
 - b) realizacji Planu pozyskania długoterminowych źródeł finansowania;
 - c) zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów);
 - d) dbania o jak najlepszy wizerunek Banku oraz do rzetelnej obsługi klientów;
 - e) kształtowania pozytywnych relacji z klientami Banku.

Bank wyznacza poziom ryzyka płynności, jakie zamierza ponosić w swojej działalności, określając tolerancję ryzyka płynności. Proces wyznaczania zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku poziomów apetytu i tolerancji na ryzyko płynności jest zgodny i spójny ze strategią działalności Banku. Do określenia apetytu na ryzyko płynności oraz jego tolerancji Bank wykorzystuje zestaw miar regulacyjnych i wewnętrznych, określonych jako profil ryzyka płynności, który obejmuje newralgiczne obszary związane z ryzykiem płynności Banku, takie jak:

- 1) zdolność wykonania zobowiązań w terminie 30 dni;
- 2) zdolność finansowania aktywów;
- 3) dywersyfikację źródeł finansowania;
- 4) poziom i adekwatność aktywów płynnych;
- 5) horyzont przeżycia.

Bank wypracował system pomiaru płynności, który zapewnia kontrolę środków płynnych. Metoda pomiaru odzwierciedla zdarzenia, które miały miejsce oraz umożliwia prognozowanie. Bank dokonuje pomiaru płynności zgodnie z harmonogramem Systemu Informacji Zarządczej. Komórka monitorująca dokonuje pomiaru ekspozycji na ryzyko płynności w poniższych obszarach:

- 1) zdolności terminowego wykonania zobowiązań we wszystkich horyzontach czasowych;
- 2) zdolności finansowania i pozyskiwania finansowania aktywów;
- 3) określenia źródeł i okresu finansowania;
- 4) zdolności kompensacji niedoborów płynności;
- 5) adekwatności aktywów płynnych w stosunku do zapotrzebowania na płynność;
- 6) horyzontu przeżycia;
- 7) odporności Banku na wystąpienie warunków skrajnych i kryzysowych.

Przy pomiarze ryzyka komórka monitorująca wykorzystuje narzędzia, metody i wskaźniki, które dobrane są adekwatnie do skali i realiów ekonomicznych prowadzonej działalności oraz najlepiej charakteryzują badane obszary, takie jak:

- 1) wskaźniki regulacyjne (LCR, NSFR);
- 2) urealnioną lukę płynności;
- 3) zestaw wskaźników wewnętrznych;
- 4) adekwatność aktywów płynnych i nadwyżki płynności;
- 5) monitoring koncentracji źródeł finansowania;
- 6) testy warunków skrajnych i testy odwrócone;
- 7) zestaw wskaźników wczesnego ostrzegania.

Komórka monitorująca sporządza zestawienie terminów płatności aktywów i pasywów w cyklach miesięcznych na podstawie danych pochodzących z systemu księgowego (luka kontraktowa), które nie podlegają limitowaniu, a jedynie opisowi adekwatnemu do uzyskanych poziomów.

Również w okresach miesięcznych, komórka monitorująca sporządza zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów i pasywów, które podlegają limitowaniu.

Według stanu na dzień 31.12.2024 r. Bank zachował limity we wszystkich przedziałach luki skumulowanej.

	do 1 m-ca	do 3 m-cy	do 6 m-cy	do 12 m-cy	całość
Limit luki skumulowanej	$\geq 0,95$	$\geq 0,85$	$\geq 0,80$	$\geq 0,80$	$\geq 0,80$
Luka skumulowana	2,23	1,92	1,81	1,77	0,95

W celu utrzymywania ryzyka płynności i ryzyka finansowania na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymywał odpowiednią wielkość aktywów, które mogły być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

Bank posiada nadwyżkę płynności, na którą składają się nieobciążone, wysokiej jakości aktywa płynne, stanowiące zabezpieczenie na wypadek wystąpienia zdarzeń skrajnych lub kryzysowych powodujących zwiększone zapotrzebowanie na płynność. Nadwyżka płynności jest jednym z podstawowych instrumentów ograniczania ryzyka płynności.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności, który wyznaczany jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły wypływ depozytów z Banku w okresie do 30 dni.

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na dzień 31.12.2024 rok przedstawiono w poniższej tabeli (w tys. zł).

Pozycja	Do 7 dni	Do 30 dni
Poziom bufora płynności	322 393,71	0,00
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	382 802,45	60 408,74
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	60 408,74	60 408,74

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na dzień 31.12.2024 rok przedstawiono w poniższej tabeli.

Nazwa aktywa płynnego	Wartość (w tys. zł) 31.12.2024 r.	Struktura aktywów płynnych
Środki w kasie	14 693,60	3,84%
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	414,21	0,11%
Lokaty w Banku Zrzeszającym	59 582,55	15,56%
Bony pieniężne NBP	209 961,08	54,85%
Obligacje Skarbu Państwa	7 883,50	2,06%
Obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa (Obligacje BGK, Obligacje PFR)	18 985,77	4,96%
Środki na rachunku Depozytu obowiązkowego	60 408,74	15,78%
Środki na finansowanie płynności od instytucji centralnej dostępne dla członka sieci	10 873,00	2,84%
Aktywa płynne razem	382 802,45	100,00%

Bank oblicza wskaźniki płynności krótkoterminowej oraz płynności długoterminowej dotyczące ryzyka płynności określone 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;
- Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych;
- Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013

Bank dokonuje na każdy roboczy dzień sprawozdawczy obliczeń następujących nadzorczych wskaźników wynikających z rozporządzenia nr 575/2013:

- wskaźnik płynności krótkoterminowej, którym jest wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR – Liquidity Coverage Ratio;
- wskaźnik płynności długoterminowej, którym jest wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR – Net Stable Funding Ratio).

Nazwa aktywa płynnego	Minimalna wartość	Wartość wskaźnika na dzień 31.12.2024 r.
Wskaźnik pokrycia wpływów netto - LCR	100,00%	3,10%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto - NSFR	100,00%	1,48%

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności System Ochrony Zrzeszenia BPS ustalił również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Nazwa aktywa płynnego	Wewnętrzna minimalna wartość wskaźnika wg Umowy SSOZ BPS
Wskaźnik pokrycia wpływów netto - LCR	80,00%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto - NSFR	100,00%

Bank jako uczestnik SOZ BPS, jest zwolniony z indywidualnego wypełniania norm nadzorczych w zakresie minimalnych poziomów LCR oraz NSFR.

Zestawienie wskaźników LCR i NSFR za każdy dzień sprawozdawczy, obliczonych zgodnie z zasadami określonymi przez SSOZ BPS.

W ramach ograniczania ryzyka płynności Bank uwzględnia wskaźniki LCR i NSFR w zestawie wskaźników wewnętrznych, ustanawiając ich limity na poziomach wynikających z zapisów Rozporządzeń CRR i CRR2, z zasad określonych przez SSOZ lub z decyzji własnych.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych służące badaniu wpływu hipotetycznych zaburzeń na przepływy pieniężne, w wyniku których nastąpi zwiększone zapotrzebowanie na płynność oraz spadek wartości dostępnych aktywów płynnych.

Testy warunków skrajnych przeprowadzane są raz na kwartał, a w sytuacji kryzysowej adekwatnie do potrzeb wynikających z poprawnej i precyzyjnej identyfikacji sytuacji płynnościowej Banku. Wyniki prezentowane są w analizach ryzyka płynności przedkładanych Zarządowi i Radzie Banku. Zarząd, na podstawie wyników testów warunków skrajnych, podejmuje ewentualne czynności w zakresie działań zapobiegawczych i korygujących, mając na uwadze utrzymanie celów strategicznych w zarządzaniu ryzykiem płynności Banku, w zakresie ustalonym poziomem tolerancji zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą.

Scenariusze warunków skrajnych, dobrane adekwatnie do skali prowadzonej działalności oraz profilu ryzyka, testują zaburzenia w przepływach pieniężnych, w trzech wariantach:

- a) wewnętrznym, wynikającym z przyczyn leżących po stronie Banku;
- b) systemowym, wynikającym z przyczyn niezależnych od Banku;
- c) łącznym, stanowiącym kombinację wariantów wewnętrznego i systemowego.

Testy warunków skrajnych przeprowadzane są dla dwóch horyzontów czasowych:

- a) 7 dni – oznaczające dotkliwe warunki skrajne o charakterze krótkoterminowym;
- b) 30 dni – oznaczające mniej dotkliwe warunki, ale utrzymujące się w czasie.

Z uwagi na przynależność do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. Bank w sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności lub wypłacalności może uzyskać pomoc finansową z Funduszu Zabezpieczającego z Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. System Ochrony Zrzeszenia poprzez stały monitoring bieżącej sytuacji banków spółdzielczych objętych Systemem Ochrony oraz zaplanowane działania prewencyjne, wspomagające, oprócz wsparcia w zakresie płynności i wypłacalności jest w stanie udzielić również niezbędnej pomocy w przypadku ewentualnego wystąpienia sytuacji niestandardowych, co zapewnia poczucie bezpieczeństwa nie tylko dla samego Banku, ale również klientów.

Do podstawowych instrumentów zewnętrznego finansowania dostępnego dla Banku należą:

- 1) limit dopuszczalnego debetu w rachunku bieżącym (inne posiadane zobowiązania pozabilansowe);
- 2) kredyty dostępne w Banku Zrzeszającym;
- 3) produkty związane z przystąpieniem Banku do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (m.in. Depozyt Obowiązkowy, Fundusz Zabezpieczający).

VIII. Informacja na temat poziomu ekspozycji obsługiwanych, nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10
1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

Wyszczególnienie		Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych							
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
						obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane						w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości					
1.	Kredyty i zaliczki	18 951,93	4 115,27		4 115,27	3 749,25	3 542,31	0	
2.	Banki centralne	0	0		0	0	0	0	
3.	Instytucje rządowe	0	0		0	0	0	0	
4.	Instytucje kredytowe	0	0		0	0	0	0	
5.	Inne instytucje finansowe	0	0		0	0	0	0	
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	7 167,57	2 539,31		2 539,31	1 996,30	2 354,45	0	
7.	Gospodarstwa domowe	11 784,36	1 575,96		1 575,96	1 752,95	1 187,86	0	
8.	Dłużne papiery wartościowe	0	0		0	0	0	0	
9.	Zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0		0	0	0	0	
10.	Łącznie	18 951,93	4 115,27		4 115,27	3 749,25	3 542,31	0,00	

Legenda:

 pola, których wypełnianie jest obowiązkowe

2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

Wyszczególnienie		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna									
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane						
		Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lata	Przeterminowane > 5 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Kredyty i zaliczki	743 762,64	740 512,01	3 250,63	33 447,40	8 835,38	774,66	6 611,13	11 796,57	5 429,66	5 427,60
2	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Instytucje rządowe	108 953,33	108 953,33	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instytucje kredytowe	89 770,07	89 770,07	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instytucje finansowe	80 616,78	80 616,78	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	110 359,72	110 359,72	0	11 429,11	3 806,76	425,92	2 539,31	1 682,91	2 974,22	968,91
7	w tym MSP	110 359,72	110 359,72	0	11 429,11	3 806,76	425,92	2 539,31	1 682,91	2 974,22	968,91
8	Gospodarstwa domowe	354 062,74	350 812,11	3 250,63	22 018,29	5 028,62	348,74	4 071,82	10 113,66	2 455,44	4 458,69
9	Dłużne papiery wartościowe	255 164,62	255 164,62	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Banki centralne	209 961,08	209 961,08	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Instytucje rządowe	16 645,46	16 645,46	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Instytucje kredytowe	13 928,50	13 928,50	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Inne instytucje finansowe	9 575,33	9 575,33	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 054,25	5 054,25	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Łącznie	998 927,26	995 676,63	3 250,63	33 447,40	8 835,38	774,66	6 611,13	11 796,57	5 429,66	5 427,60

3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

w tys. zł.

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane	Ekspozycje nieobsługiwane	Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy	Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
1	Kredyty i zaliczki	744 474,59	56 538,09	68	33 447,54	0	1 619 582	103 206
2	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0
3	Instytucje rządowe	108 953,33	0	0	0	0	0	0
4	Instytucje kredytowe	89 770,07	0	0	0	0	0	0
5	Inne instytucje finansowe	80 616,78	0	0	0	0	0	0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	110 359,72	20 641,56	0	11 429,11	0	407 733	26 670
7	w tym MSP	110 359,72	20 641,56	0	11 429,11	0	407 733	26 670
8	Gospodarstwa domowe	354 774,69	35 896,53	68	22 018,43	0	1 211 849	76 536
9	<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	255 164,62	0	0	0	0	0	0
10	Banki centralne	209 961,08	0	0	0	0	0	0
11	Instytucje rządowe	16 645,46	0	0	0	0	0	0
12	Instytucje kredytowe	13 928,50	0	0	0	0	0	0
13	Inne instytucje finansowe	9 575,33	0	0	0	0	0	0
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 054,25	0	0	0	0	0	0
15	Ekspozycje pozabilansowe	63 542,27	390,25	0	359,04	0	101 299	0
16	Banki centralne	0	0	0	0		0	0
17	Instytucje rządowe	0	0	0	0		0	0
18	Instytucje kredytowe	0	0	0	0		0	0
19	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0		0	0
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	39 618,60	390,24	0	359,04		26 965	0
21	Gospodarstwa domowe	23 923,67	0,01	0	0		74 334	0
22	Łącznie	1 063 181,48	56 928,34	68	33 806,58	0	1 720 881	103 206

IX. Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcia i postępowania egzekucyjne

W okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku Bank nie dokonał żadnych przejęć przedmiotów zabezpieczenia, w żadnym trybie. Ani w formie dobrowolnej umowy z dłużnikiem, ani w formie przymusowego przejęcia w drodze egzekucyjnej.

X. Dźwignia finansowa

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;
- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka.

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

Lp.*	Pozycja	Kwota
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	1 077 509,61
2	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	28 180,00
3	Inne korekty	-306,53
4	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	1 105 383,08

*) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i	1 077 509,61

	aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-306,53
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	1 077 203,08
Inne pozycje pozabilansowe		
4	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	63 583,88
5	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-35 403,88
6	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	28 180,00
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
7	Kapitał Tier I	88 195,56
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	1 105 383,08
Wskaźnik dźwigni		
9	Wskaźnik dźwigni	7,98

XI. Rekomendacja M – informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego.

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.

Ryzyko operacyjne obejmuje wszystkie istotne obszary działalności Banku, w tym produkty, procesy i systemy. Uwzględnia także czynniki wewnętrzne takie jak struktura organizacyjna, specyfika działalności, użytkowane systemy informatyczne, specyfikę klientów, skargi klientów, jakość kadr i czynniki zewnętrzne tj. otoczenie, w którym Bank działa.

W 2024 roku w Banku Spółdzielczym w Szczytnie w systemie AZRO odnotowano 20 zdarzeń dotyczących ryzyka operacyjnego na łączną kwotę 312,06 tys. zł.

Sporządził: Katarzyna Mierzejewska

Weryfikował: Leszek Przybysz

Zatwierdził: Tomasz Błaszczak

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczytnie

Grzegorz Michalecki

Tomasz Błaszczak

Krzysztof Karwowski

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Prezes Zarządu