



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W RADYMNIE**

**Informacje podlegające ujawnieniom
zgodnie z Polityką Informacyjną
Banku Spółdzielczego w Radymnie
na dzień 31.12.2023 r.**

Radymno, lipiec 2024

I. Informacje ogólne

1. Bank Spółdzielczy w Radymnie, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Radymnie, ul. Złota Góra 25, jest zarejestrowany w Krajowym Rejestrze Sądowym pod numerem KRS: 0000117610. Bankowi nadano numer REGON 000506739.
Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.
Bank jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
2. W 2023 roku Bank prowadził działalność w ramach jednostek organizacyjnych zlokalizowanych w niżej wymienionych placówkach:
 - 1) Centrala w Radymnie, ul. Złota Góra 25, 37-550 Radymno,
 - 2) Punkt Kasowy Banku Spółdzielczego w Radymnie, ul. Rynek 8, 37-550 Radymno.
3. Bank Spółdzielczy działa na terenie powiatów: jarosławskiego, lubaczowskiego, przemyskiego i przeworskiego.
4. Bank na dzień 31.12.2023 r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją. Informacje prezentowane w niniejszym dokumencie sporządzone zostały wg stanu na dzień 31.12.2023 r. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne, chronione lub nieistotne. Dane ilościowe zaprezentowane w niniejszej informacji, o ile nie podano inaczej, wyrażone zostały w tysiącach złotych.

II. Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie art. 435 Rozporządzenia CRR oraz art. 111 a ust. 4 Ustawy Prawo Bankowe.

1. **Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne.**

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank zawarł w przyjętej przez Radę Nadzorczą „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Radymnie”. Bank, w ramach oceny procesu szacowania adekwatności kapitałowej określa katalog ryzyk występujących w Banku, w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk. Charakter, mała skala i niewielki poziom złożoności prowadzonej przez Bank działalności powoduje,

że katalog ryzyk, które występują w naszej działalności jest stosunkowo niewielki i w całości mieści się w katalogu ryzyk, o których mowa w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013 r., zwanej dalej Dyrektywą UE, a występujące w naszym Banku ryzyka należą do ryzyk podstawowych występujących w działalności każdego banku.

Biorąc powyższe pod uwagę w BS Radymno zidentyfikowano i uznano za istotne następujące ryzyka:

1. Ryzyko kredytowe i kontrahenta.
2. Ryzyko operacyjne wraz z ryzykiem IT oraz prawnym i modeli.
3. Ryzyko koncentracji.
4. Ryzyko płynności i finansowania.
5. Ryzyko stopy procentowej.
6. Ryzyko wyniku finansowego/biznesowe.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym i kontrahenta 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.

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

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 3) działania organizacyjno-proceduralne.

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

- ryzykiem kredytowym,
- ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- ryzykiem ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie.

Sposób identyfikacji oraz pomiaru ryzyka kredytowego określony jest w obowiązujących w Banku regulacjach:

- „Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Radymnie”,
- „Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Radymnie”,
- „Instrukcja obsługi arkusza Analiza ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji, ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyka EKZH ”,
- „Zasady ustalania i monitorowania limitów koncentracji zaangażowań i zaangażowań kapitałowych w Banku Spółdzielczym w Radymnie”,
- „Polityka kredytowa Banku Spółdzielczego w Radymnie”,
- „Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Radymnie” ,
- „Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Radymnie”.

Bank identyfikuje oraz monitoruje ryzyko kredytowe z tytułu koncentracji związane ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku:

- 1) wobec pojedynczych podmiotów oraz podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie;
- 2) w ten sam sektor gospodarczy;
- 3) w ten sam rodzaj zabezpieczenia;
- 4) wobec tego samego produktu;
- 5) w ten sam region geograficzny;
- 6) w tę samą grupę podmiotów w należnościach od podmiotów niefinansowych.

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, zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, oraz pełne zabezpieczenie jego płynności,

minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Planowane działania umożliwiające realizację celów strategicznych:

- 1) utrzymywanie struktury aktywów płynnych umożliwiającej sprzedaż/zastaw posiadanych zasobów w dowolnym momencie bez istotnej utraty ich wartości,
- 2) prowadzenie polityki inwestycji krótko- średnio- i długoterminowych zapewniającej efektywne lokowanie nadwyżek środków w instrumenty rynku finansowego (np. obligacje SP lub z gwarancją SP, lokaty, bony pieniężne) ,
- 3) stabilny rozwój bazy depozytowej podmiotów niefinansowych, adekwatny do planowanego rozwoju akcji kredytowej,
- 4) wdrożenie systemów informatycznych / aplikacji / narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem płynności,
- 5) opracowanie operacyjnego planu ciągłości działania w obszarze zarządzania płynnością Banku z uwzględnieniem narzędzi /umów umożliwiających jego realizację,
- 6) opracowanie i okresowe przeglądanie wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej w odniesieniu do ryzyka płynności ,
- 7) opracowanie polityki zarządzania ryzykiem płynności zawierającej opis systemu limitów płynnościowych.

Sposób identyfikacji oraz pomiaru ryzyka płynności i finansowania określony jest w obowiązujących w Banku regulacjach:

- „Zasady zarządzania płynnością bieżącą w Banku Spółdzielczym w Radymnie”,
- „Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Radymnie”,
- „Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Radymnie”,
- „Instrukcja obsługi arkuszy „Analiza ryzyka płynności i finansowania” w Banku Spółdzielczym w Radymnie”.

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. Ponadto celem jest zidentyfikowanie

podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych a przez to na zmiany przychodów i kosztów. W konsekwencji ma to utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów (funduszy własnych). Strategia Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest m.in. na następujących zasadach:

- do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki,
- do oceny tego ryzyka Bank może dodatkowo wykorzystywać również inne metody, np. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, zmiany w kosztach odsetkowych i w konsekwencji zmiany w wyniku z tytułu odsetek,
- zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym oraz kontroli ryzyka opcji klienta,
- Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów,
- zakłada się, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat dla Banku. Narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeliczanych w poszczególnych przedziałach oraz niekorzystnymi i trudnymi do przewidzenia zmianami rynkowych stóp procentowych,
- Bank dążyć będzie do kształtowania wysokości luki niedopasowania między aktywami i pasywami w taki sposób, by uzyskać jej optymalną wielkość, tj. taką, która przyniesie Bankowi największe dochody odsetkowe, przy zakładanych zmianach rynkowych stóp procentowych. Jednocześnie zachowany winien być warunek bezpieczeństwa dochodu przy nieoczekiwanej zmianie tych stóp w kierunku przeciwnym od zakładanego.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej odbywa się w oparciu o opracowane w Banku strategie i procedury tj.:

1. „Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Radymnie”.
2. „Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Radymnie”.
3. „Instrukcję sporządzania arkuszy do analizy ryzyka stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Radymnie”.

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, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania Zarządu, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu pomiaru i monitorowania systemu czynników ryzyka operacyjnego oraz kontroli wewnętrznej.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmującym ryzyko braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwa ochrona interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie, dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego.

Bank określa strategiczny limit tolerancji na ryzyko braku zgodności jako „zerowa” tolerancja na ryzyko braku zgodności. Zerowa tolerancja na ryzyko braku zgodności oznacza brak akceptacji dla występowania zdarzeń, w których stwierdzono brak zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, dobrymi praktykami i zasadami etycznymi oraz natychmiastowe podejmowanie działań ograniczających przedmiotowe ryzyko.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w części ryzyka będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa jest: systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze.

Cele powyższe realizowane będą poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmującym podstawowe kierunki działań (cele pośrednie) takie jak:

- 1) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 2) prowadzenie i analiza rejestru zdarzeń i incydentów ryzyka operacyjnego,
- 3) opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasad identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
- 4) zarządzanie kadrami,
- 5) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
- 6) zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określone działania, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
- 7) przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.

Formalizacja procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym nastąpiła w wyniku wdrożenia w Banku:

- „Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Radymnie”,
- „Instrukcji pomiaru systemu czynników ryzyka operacyjnego Banku Spółdzielczego w Radymnie”,
- „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku Spółdzielczego w Radymnie”.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem wyniku finansowego-biznesowym jest pełna realizacja zadań Banku wynikających ze strategii oraz Planu ekonomiczno – finansowego dotycząca wypracowanego przez Bank zysku.

Główne kierunki strategiczne działania Banku w zakresie ograniczenia negatywnych skutków wystąpienia ryzyka biznesowego to:

1. Sukcesywne monitorowanie pod względem rodzajowym oraz wartościowym wszystkich ponoszonych przez Bank kosztów w odniesieniu do założeń

przyjętych w Planie ekonomiczno – finansowym Banku oraz utrzymanie dyscypliny w zakresie ponoszonych kosztów.

2. Monitorowanie dochodów Banku (odsetkowych, prowizyjnych, itp.) pod kątem pełnej realizacji założeń przyjętych w Planie ekonomiczno – finansowym Banku.

W zakresie zarządzania ryzykiem wyniku finansowego - biznesowym kluczową procedurą jest „Instrukcja sporządzania i monitorowania planu ekonomiczno – finansowego oraz planowania strategicznego w Banku Spółdzielczym w Radymnie.

2. Opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka.

W Banku funkcjonuje zorganizowany system zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, jednostki i komórki organizacyjne, a także pracownicy. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Radymnie”, „Strategią zarządzania i rozwoju Banku Spółdzielczego w Radymnie na lata 2023-2025” oraz politykami, instrukcjami i zasadami dotyczącymi poszczególnych rodzajów ryzyka. Procedury dotyczące ryzyk podlegają corocznemu przeglądowi zarządcemu. Przegląd zarządczy dokonywany jest także w przypadku występowania istotnych zmian wewnątrz Banku lub w jego otoczeniu zewnętrznym.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) identyfikacja ryzyka – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka;
- 2) pomiar ryzyka – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;
- 3) ocena/szacowanie ryzyka - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka,

- 4) monitorowanie ryzyka – polega na monitorowaniu odchyłeń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności,
- 5) raportowanie ryzyka – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców,
- 6) stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

3. Organizacja zarządzania ryzykiem.

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany na trzech niezależnych poziomach:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony) - zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony) - którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt. 1, a także działalność stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej;
- 3) trzecia linia obrony - którą stanowi działalność audytu wewnętrznego realizowanego przez SSOZ BPS.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych. W przypadku uczestniczenia Banku w systemie ochrony mechanizmy kontrolne na trzecim poziomie oraz niezależne monitorowanie ich przestrzegania stosuje Spółdzielnia Systemu Ochrony.

Niezależność działalności poziomów polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem w działalności operacyjnej, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony,
- 2) w ramach drugiej linii obrony zachowana jest niezależność między stanowiskiem ds. analiz i ryzyk bankowych, a stanowiskiem ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
- 3) działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, lub niezależnym monitorowaniu przestrzegania mechanizmów kontrolnych, jest niezależne od działalności pierwszej i drugiej linii obrony.

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

1. Rada Nadzorcza.
2. Zarząd.
3. Komitet Audytu.
4. Komitet Kredytowy.
5. Stanowisko ds. analiz i ryzyk bankowych.
6. Główny księgowy.
7. Audyt wewnętrzny (realizowany przez System Ochrony Zrzeszenia BPS).
8. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
9. Pozostali pracownicy Banku.

Organy Banku biorą czynny udział w zarządzaniu wszystkimi rodzajami istotnego ryzyka, o których mowa w przepisach rangi ustawowej i w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013. Oznacza to regularne omawianie zagadnień ryzyka na posiedzeniach organów.

4. System informacji zarządczej.

W przepływie Informacji SIZ uczestniczą:

- 1) Zebranie Przedstawicieli,
- 2) Rada Nadzorcza,
- 3) Komitet Audytu,
- 4) Zarząd,
- 5) Główny Księgowy Banku,
- 6) Komórka księgowości, sprawozdawczości i rozliczeń międzybankowych,
- 7) Stanowisko ds. analiz i ryzyk bankowych,
- 8) Audyt wewnętrzny - pracownicy Departamentu Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 9) Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
- 10) Stanowisko ds. organizacyjno-samorządowych.

Bieżącą analizę poziomu ryzyka bankowego dokonuje Stanowisko ds. analiz i ryzyk bankowych. Pozostałe komórki organizacyjne sporządzające informację są odpowiedzialne za prawidłowe i terminowe sporządzanie informacji SIZ. Wprowadzony w Banku System Informacji Zarządczej (SIZ) opiera się na następujących założeniach:

- 1) informacje SIZ powinny pozwolić na pełną ocenę działalności Banku;
- 2) informacje SIZ powinny pozwolić na dokonanie odrębnej oceny jednostek organizacyjnych Banku;
- 3) informacje winny być terminowo dostarczane, dobrej jakości, aktualne i rzetelnie sporządzone;
- 4) powinna być zapewniona ciągłość i kompletność prezentacji danych;
- 5) informacje SIZ winny być dostarczone z częstotliwością zapewniającą możliwość podejmowania decyzji w przypadku zmiany poziomu ryzyka w Banku;
- 6) kontrolę nad funkcjonowaniem SIZ sprawuje Zarząd, który ponosi również odpowiedzialność za jego prawidłowe funkcjonowanie;
- 7) informacje SIZ przekazywane są w Banku z odpowiednią częstotliwością,
- 8) każde ryzyko uznane w Banku za istotne jest raportowane Zarządowi w cyklach minimum kwartalnych, a Radzie Nadzorczej w cyklach minimum półrocznych;

9) informacje SIZ przekazywane są w formie papierowej lub elektronicznej.

W ramach SIZ wyróżnia się następujące rodzaje informacji:

- 1) informacje o charakterze strategicznym dla Banku;
- 2) informacje dotyczące realizacji celów i polityki Banku;
- 3) informacje dotyczące monitorowania poziomu ryzyka występującego w działalności Banku;
- 4) informacje dotyczące oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku.

5. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.

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

- a) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
- b) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),

- c) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
- d) odpowiedniej reputacji.

Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie i w jej wyniku stwierdzono, że posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:

- a) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
- b) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
- c) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
- d) odpowiedniej reputacji.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie pełnią funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej poza bankiem.

6. Zasady zarządzania ryzykiem istotnym.

System zarządzania ryzykiem opiera się na kompleksowych informacjach uzyskanych na podstawie identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka w Banku. W celu ułatwienia procedury przeglądu i podejmowania decyzji oraz zapobiegania decyzjom zwiększającym ryzyko, Bank zapewnia skuteczne przekazywanie informacji na temat ryzyka.

System zarządzania ryzykiem umożliwia Bankowi skuteczne podejmowanie decyzji odnośnie realizacji strategii zarządzania Bankiem.

System zarządzania ryzykiem realizowany jest na podstawie „Strategii zarządzania ryzykiem w banku Spółdzielczym w Radymnie”. Strategia ta określa istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku, rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem, zasady zarządzania ryzykiem (poziomy zarządzania), zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem, zasady systemu kontroli wewnętrznej, a także apetyt na ryzyka występujące w działalności Banku. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem, zaprojektowanego i wprowadzonego przez Zarząd Banku, który również zapewnia jego działanie, opiniowanego przez Komitet Audytu oraz nadzorowanego przez Radę

Nadzorcą Banku, obejmującego jednostki i komórki organizacyjne Banku, w pełni uwzględniającego istotę ekspozycji Banku na ryzyko oraz obejmującego wszystkie istotne rodzaje ryzyka, w tym jego adekwatność i skuteczność. System zarządzania ryzykiem stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, które zachodzą w Banku, a także do oceny prowadzonej działalności. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

1. Dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu.
2. Stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki.
3. Monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, w tym nowych norm płynnościowych, określonych w Pakiecie CRD / CRR.
4. Szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE.
5. Analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego).
6. Uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego).
7. Agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku.
8. Raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej.
9. Audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.
10. Wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Radymnie” oraz polityki, zasady i instrukcje obejmujące ryzyka, które Bank uznał za istotne. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza.
2. Zarząd.
3. Komitet Audytu.

4. Komitet Kredytowy.
5. Stanowisko ds. analiz i ryzyk bankowych.
6. Główny księgowy.
7. Audyt wewnętrzny (realizowany przez System Ochrony Zrzeszenia).
8. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
9. Pozostali pracownicy Banku.

Organy Banku biorą czynny udział w zarządzaniu wszystkimi rodzajami istotnego ryzyka, o których mowa w przepisach rangi ustawowej i w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013. Oznacza to regularne omawianie zagadnień ryzyka na posiedzeniach organów.

Zadania poszczególnych podmiotów w procesie zarządzania ryzykiem są następujące:

Rada Nadzorcza:

- sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu w szczególności przez:
 - zatwierdzanie dokumentów strategicznych Banku (strategie, polityki) w obszarach zarządzania ryzykiem oraz strukturę organizacyjną w obszarze zarządzania ryzykiem,
 - zatwierdzenie określonego przez Zarząd ogólnego poziomu (profilu) ryzyka Banku oraz akceptowalnego ogólnego poziomu tolerancji/apetytu na ryzyko zawartego w Strategiach i Politykach zarządzania ryzykiem oraz monitorowanie jego przestrzegania,
 - zatwierdzenie przyjętej przez Zarząd Strategii zarządzania ryzykiem oraz monitorowanie jej przestrzegania;
 - nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem polityk i procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem;
 - nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze Strategią zarządzania i rozwoju Banku oraz Planem ekonomiczno-finansowym,
 - nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu, posiadających odpowiednią wiedzę i kwalifikacje, obowiązków w zakresie systemu Zarządzania ryzykiem, w zależności od wewnętrznego podziału zadań w Zarządzie,
 - nadzoruje przestrzeganie w Banku polityk, procedur i planów,

- określenie zasad raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
- otrzymuje kwartalne raporty na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- Rada Nadzorcza przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko, w tym o dokonaniu rewizji niniejszej Strategii.

Zarząd Banku:

Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu oceny adekwatności i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad jego efektywnością, wprowadzając w razie zmiany poziomu ryzyka w działalności Banku lub czynników otoczenia gospodarczego, niezbędne korekty i udoskonalenia.

Do zadań Zarządu należy:

- 1) stworzenie struktury zapewniającej skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,
- 2) nadzór nad efektywnością tych procesów, zapewnienie zasobów niezbędnych do skutecznego zarządzania ryzykiem,
- 3) dokonanie podziału zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank,
- 4) przedkładanie Radzie Nadzorczej okresowej informacji na temat narażenia Banku na ryzyko,
- 5) wprowadzanie wartości progowych akceptowanego poziomu ryzyka,
- 6) sporządzanie analizy z zakresu realizacji strategii i polityk dotyczących zarządzania ryzykiem,

- 7) określanie bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka (apetytu na ryzyko, który następnie zatwierdza Rada Nadzorcza),
- 8) opracowywanie i przyjmowanie strategii zarządzania ryzykiem,
- 9) wprowadzanie podziału realizowanych w Banku zadań, zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie,
- 10) nadzorowanie zarządzania ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie,
- 11) opracowywanie i akceptowanie polityk oraz zapewnianie wdrożenia procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem, zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej, oraz monitorowanie ich przestrzegania,
- 12) nadzorowanie wielkości i profilu ryzyka w Banku, w tym ryzyka związanego z działalnością podmiotów zależnych,
- 13) ustanawianie zasad raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku.

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania oraz utrzymywania kapitału wewnętrznego. Zarząd Banku otrzymuje raporty narażenia Banku na ryzyko kredytowe w tym koncentracji, płynności i stopy procentowej w okresach miesięcznych, na ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności w okresach kwartalnych. Zarząd banku zapewnia, że system zarządzania ryzykiem jest adekwatny i skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem dostarcza zamierzonych efektów, oraz jest realizowany w sposób poprawny i odpowiednio do profilu ryzyka na każdym etapie procesu zarządzania ryzykiem, tj. etapach: identyfikacji, oceny, kontroli i zapobiegania, monitorowania i raportowania, a jeśli to konieczne – Zarząd podejmuje działania celem weryfikacji, wprowadzania niezbędnych korekt i udoskonaleń tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych dotyczących tego systemu. Zarząd, w ramach posiadanych kompetencji, podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym), a także organizacji i działania

środowiska wewnętrznego związanego z zarządzaniem ryzykiem. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym). Zarząd opracowuje i wdraża odpowiednie systemy zarządzania ryzykiem, obejmujące strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej, a także odpowiednie zarządzanie kadrami. Kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem (kultura ryzyka). Opracowuje i wdraża formalnie przyjęty proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka, realizowany na podstawie przyjętych przez Zarząd strategii, polityk i procedur dotyczących identyfikacji, oceny (pomiaru lub szacowania), kontroli i monitorowania ryzyka oraz raportowania o ryzyku, opracowanych w formie pisemnej.

Komitet Audytu:

Komitet Audytu monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej.

Komitet Kredytowy:

Komitet Kredytowy opiniuje w szczególności:

- a) propozycje transakcji kredytowych przekraczających kwotę 200.000 zł łącznego zaangażowania;
- b) propozycje transakcji kredytowych, jeśli charakteryzują się odstępstwami od procedur obowiązujących w Banku;
- c) propozycje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do poszczególnych kategorii ryzyka w oparciu o kryterium ekonomiczno-finansowe;
- d) propozycje restrukturyzacji i windykacji oraz odpisów i umorzeń należności trudnych.

Szczegółowe zadania Komitetu określa obowiązujący w Banku „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”.

Stanowisko ds. analiz i ryzyk bankowych:

- 1) w zakresie ryzyka kredytowego:

modelowanie i limitowanie ryzyka portfela kredytowego Banku poprzez:

- opracowywanie, rozwijanie i wdrażanie metod i procedur oceny ryzyka portfela kredytowego banku,
- opracowywanie metodologii oceny ryzyka kredytowego,
- opracowywanie propozycji limitów wewnętrznych dla ekspozycji kredytowych służących ograniczeniu ryzyka kredytowego,
- sporządzanie miesięcznych raportów z analizy poziomu ryzyka kredytowego dla potrzeb Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
- wydawanie zaleceń mających na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka kredytowego Banku,
- monitorowanie przestrzegania akceptowanego poziomu ryzyka kredytowego,
- identyfikowanie zagrożeń mających wpływ na ryzyko kredytowe Banku oraz dokonywanie pomiaru i kontroli ryzyka, zgodnie z regulacjami przyjętymi przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku,
- współpracę z Zarządem przy okresowej weryfikacji polityki i procedur dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym.
- Współuczestnictwo w opracowaniu Strategii Banku i Planu ekonomiczno - finansowego między innymi w części dotyczącej ryzyka kredytowego,

2) w zakresie ryzyka operacyjnego:

- gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego, które miały miejsce w działalności banku,
- odpowiada za koordynowanie procesu zarządzania tym ryzykiem w Banku,
- tworzenie baz danych oraz wieloprzekrojowych analiz ryzyka operacyjnego, które prezentowane są nadzorującemu członkowi Zarządu,
- jest właścicielem bazy zarejestrowanych zdarzeń operacyjnych,
- wykorzystuje bazę zarejestrowanych zdarzeń operacyjnych,
- we współpracy z Zarządem opracowuje i aktualizuje metodykę zarządzania ryzykiem operacyjnym w oparciu o system obowiązujących aktów normatywnych definiujących proces zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- udział w opracowywaniu przy współpracy z innymi komórkami organizacyjnymi regulacji z zakresu określenia wymogu kapitałowego Banku na ryzyko operacyjne,

- dokonuje wspólnie z Zarządem (reprezentowanym przez członka Zarządu nadzorującego ryzyko operacyjne) przeglądu i weryfikacji procedur i instrukcji z zakresu ryzyka operacyjnego,
- sporządzanie kwartalnych sprawozdań z analizy ryzyka operacyjnego, które przedkładane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku, a także sprawozdań wynikających z obowiązku informacyjnego wobec uprawnionych instytucji zewnętrznych,
- prowadzi analizę profilu i monitorowania poziomu ryzyka operacyjnego,
- inicjuje wprowadzanie oraz rozwijanie narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem operacyjnym.

3) w zakresie ryzyka płynności:

- analiza i monitoring struktury bilansu Banku w aspekcie ponoszonego ryzyka płynności oraz kontrola przestrzegania przyjętych w tym zakresie norm ostrożnościowych,
- projektowanie zasad i polityki zarządzania ryzykiem płynności w zakresie pomiaru, raportowania, limitowania i kontroli,
- współuczestniczenie w opracowaniu strategii i polityk Banku w części dotyczącej zarządzania płynnością,
- współuczestniczenie w opracowaniu Planu Ekonomiczno - Finansowego, przy uwzględnieniu ustalonych limitów ostrożnościowych,
- współuczestniczenie w procesie weryfikacji Polityki Zarządzania płynnością oraz obowiązujących w tym zakresie procedur jak również planów awaryjnych pod kątem zakresu działań i współpracy komórek i jednostek organizacyjnych, w celu zapewnienia spójności działań,
- przygotowanie propozycji limitów ograniczających ryzyko utraty płynności,
- sporządzanie miesięcznych pisemnych raportów dotyczących narażenia banku na ryzyko utraty płynności, wraz z oceną ryzyka płynności oraz stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej,
- opracowywanie i aktualizowanie planu awaryjnego utrzymania płynności finansowej Banku,
- realizacja działań awaryjnych wynikających z planu awaryjnego

- monitorowanie i zarządzanie płynnością banku w ramach obowiązujących limitów, w tym monitorowanie wykorzystania wartości granicznych limitów.
- identyfikacja zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku, oraz dokonywanie pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka związanego z płynnością, zgodnie z procedurami zatwierdzonymi przez Zarząd Banku,

4) w zakresie ryzyka stopy procentowej:

- analizowanie i monitorowanie struktury bilansu Banku w aspekcie narażania Banku na ryzyko stopy procentowej oraz kontrola przestrzegania przyjętych w tym zakresie norm ostrożnościowych,
- projektowanie zasad i polityki zarządzania ryzykiem w zakresie pomiaru, raportowania, limitowania, kontroli,
- współuczestnictwo w opracowaniu strategii i polityk Banku między innymi w części dotyczącej ryzyka stopy procentowej oraz Planu ekonomiczno - finansowego,
- przygotowywanie propozycji limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej,
- dokonywanie weryfikacji stosowanych metod pomiaru ryzyka stopy procentowej,
- sporządzanie raportów dla kierownictwa banku, dotyczących ekspozycji Banku na to ryzyko w tym opracowywanie raz w miesiącu analizy przedstawiającej pozycje Banku oraz wpływ zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz fundusze własne Banku,
- gromadzenie danych z systemu księgowego oraz danych pomocniczych z pozostałej dokumentacji Banku, służących za podstawę przy analizie ryzyka stopy procentowej,
- monitorowanie przestrzegania limitów dotyczących ryzyka stopy procentowej oraz okresowa weryfikacja adekwatność ustanowionych limitów,
- przedkładanie analizy z zakresu oceny ryzyka stopy procentowej na posiedzenia Zarządu,
- ocenianie oprocentowania produktów bankowych na tle kształtowania się stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków na lokalnym rynku finansowym,

5) w zakresie adekwatności kapitałowej:

- opracowywanie projektów regulacji wewnętrznych Banku dotyczących oceny procesu adekwatności kapitałowej Banku, w tym weryfikacji definicji ryzyk uwzględnianych w tym procesie oraz określenie ich istotności,
 - monitorowanie wielkości wewnętrznego kapitału i przygotowanie raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej,
 - przegląd procedur i metodologii stosowanych w procesie oceny adekwatności kapitałowej,
 - monitorowanie i sporządzanie analiz narażenia Banku na poszczególne ryzyka zgodnie z przyjętymi procedurami oraz usprawnianie procesu zarządzania ryzykami istotnymi i nieistotnymi.
- 6) monitorowanie całokształtu działań Banku pod kątem możliwości wzrostu poziomu istotnych innych rodzajów ryzyka bankowego,
 - 7) zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank, oraz prawidłowe zarządzanie nimi przez stosowne jednostki Banku – stanowi element zarządzania ryzykiem na drugim poziomie,
 - 8) jest odpowiedzialna za niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank,
 - 9) stosuje i monitoruje mechanizmy kontrolne ustanawiane w ramach kontroli ryzyka, w tym odpowiada za opracowanie regulacji wewnętrznych w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, a także kontroluje przestrzeganie przyjętych w Banku limitów oraz przyjętego apetytu na ryzyko,
 - 10) może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawia propozycje zaradzenia naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka.
 - 11) aktywnie uczestniczy w opracowaniu strategii zarządzania ryzykiem oraz określaniu apetytu na ryzyko;
 - 12) uczestniczy w weryfikacji efektywności obowiązujących procesów zarządzania ryzykiem;
 - 13) dokonuje oceny strategii zarządzania ryzykiem, w tym celów do realizacji zaproponowanych lub opiniowanych przez jednostki biznesowe oraz przedstawia opinię radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku, przed zatwierdzeniem strategii zarządzania ryzykiem;

- 14) współdzielili odpowiedzialność za wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem ze wszystkimi jednostkami biznesowymi Banku. Podczas, gdy jednostki biznesowe powinny przestrzegać stosownych mechanizmów kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limitów ryzyka, jest odpowiedzialny za zapewnienie zgodności tych mechanizmów kontroli ryzyka z apetytem na ryzyko oraz za monitorowanie, czy Bank nie podejmuje nadmiernego ryzyka;
- 15) aktywnie uczestniczy w ustaleniu limitów ograniczających ryzyko, zatwierdzanych przez Zarząd;
- 16) gromadzi, przetwarza, dokonuje pomiaru i raportowania odpowiednim organom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka;
- 17) opracowuje projekty regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem oraz zarządzania kapitałowego oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 18) analizuje zjawiska rynkowe oraz rozpoznaje ryzyka nowe lub takie, których znaczenie wzrasta wskutek zmian w otoczeniu banku, regularnie dokonywać weryfikacji historycznej („back testing”) wyników w zakresie ryzyka, w celu zwiększenia dokładności i skuteczności procesu zarządzania ryzykiem;
- 19) uczestniczy w zarządzaniu ryzykiem związanym z planowanymi istotnymi zmianami lub wyjątkowymi transakcjami (w tym transakcjami łączeń i podziałów oraz nabycia w podmiocie udziału uznanego przez bank za znaczny), zapewnia przegląd transakcji ze stronami powiązanymi oraz identyfikację i odpowiednią ocenę rzeczywistego lub potencjalnego ryzyka, jakie stwarzają one dla Banku;
- 20) umożliwia Bankowi ocenę ryzyka z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy oraz opierając się na dostatecznie ostrożnych założeniach dotyczących powiązań i zależności między rodzajami ryzyka;
- 21) ma zagwarantowaną możliwość kontaktu z Zarządem oraz z Radą Nadzorczą i Komitetem Audytu, w celu omawiania najważniejszych zagadnień, w tym powiadamiania o potencjalnych niezgodnościach z przyjętą w Banku strategią zarządzania bankiem, strategią zarządzania ryzykiem, przyjętym apetytem na ryzyko oraz innymi politykami zatwierdzonymi przez Zarząd banku.
- 22) jest niezależne (ale nie odizolowany) od jednostek biznesowych i jednostek wsparcia, w których kontroluje ryzyko, usytuowanych na pierwszym poziomie. Współdziała z jednostkami biznesowymi i jednostkami wsparcia, tak aby

przyczyniać się do osiągnięcia celu, jakim jest zapewnienie, iż pracownicy Banku - stosownie do ich zakresu obowiązków - są odpowiedzialni za zarządzanie ryzykiem.

Główny księgowy:

– w zakresie ryzyka wyniku finansowego:

- 1) w cyklach miesięcznych, w terminie do 20 dnia po zakończeniu miesiąca opracowuje informację dla zarządu dotyczącą realizacji podstawowych elementów planu, takich jak kształtowanie się poszczególnych pozycji kosztów, dochodów jak również wyniku finansowego i poziomu i struktury zgromadzonych w banku depozytów oraz kształtowania się obliwa kredytów.
- 2) w cyklach kwartalnych zobowiązany jest do przekazania w terminie do 25 dnia kalendarzowego po zakończeniu kwartału do Zarządu Banku szczegółowej analizy obrazującej stopień wykonania planu ekonomiczno – finansowego w zakresie wynikającym z treści tabeli, stanowiącej załącznik Nr 6 do „Instrukcji sporządzania i monitorowania planu ekonomiczno – finansowego oraz planowania strategicznego w Banku Spółdzielczym w Radymnie”

– w zakresie ryzyka płynności:

- 1) nadzoruje zarządzanie płynnością Banku,
- 2) nadzoruje zarządzanie gotówką w Banku,
- 3) nadzoruje zarządzanie rachunkiem podstawowym Banku w zakresie bieżącej płynności finansowej poprzez utrzymywanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku,
- 4) oblicza i utrzymuje poziom nadzorczych miar płynności,
- 5) maksymalizuje dochody z przeprowadzanych transakcji (zapewnia maksymalizację dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności i finansowania),
- 6) odpowiada za prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji,

Audyt wewnętrzny - pracownicy Departamentu Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, kontrolujący i oceniający sprawność działania w Banku systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonujący regularnych, okresowych przeglądów poprawności realizacji zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku – stanowią III linię obrony.

Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej odpowiada za:

- 1) opracowanie projektów regulacji wewnętrznych określających: cel, zakres i szczegółowe zasady działania oraz strukturę organizacyjną komórki, a także pisemne procedury, metodyki oraz dokumentowanie działań,
- 2) opracowanie projektów regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku,
- 3) dbałość o właściwe powiązanie zarządzania ryzykiem braku zgodności ze strategią Banku, w tym poprzez dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji dotyczących działania komórki ds. zgodności oraz w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- 4) identyfikowanie ryzyka braku zgodności, w szczególności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych banku, standardów rynkowych oraz przeprowadzanie wewnętrznych postępowań wyjaśniających,
- 5) ocenę ryzyka braku zgodności poprzez pomiar lub szacowanie,
- 6) projektowanie i wprowadzanie, bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności, mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności - np. dbałość o właściwy podział zadań, autoryzację, mechanizmy kontroli dostępu i dostępu fizycznego, nadzór przełożonych, stosowanie rejestru odstępstw, organizacji lub wskazywania potrzeby szkoleń,
- 7) monitorowanie poziomu ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontrolnych, o których mowa pkt. 6, w szczególności poprzez przeprowadzanie testów zgodności,
- 8) okresowe raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu, Rady Nadzorczej,
- 9) doradzanie Zarządowi i komórkom organizacyjnym w zakresie zgodności,
- 10) współpracę z komórkami wewnętrznymi Banku w zakresie oceny i monitorowania ryzyka braku zgodności, w tym ze stanowiskiem ds. analiz i ryzyk bankowych.
- 11) koordynowanie działań innych komórek i jednostek organizacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- 12) podejmowanie, koordynowanie oraz weryfikowanie działań w zakresie zgłoszeń naruszenia prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych i zapewniania ochrony danych osób dokonujących zgłoszeń, jak również osób, którym zarzuca się dokonanie naruszenia.

13) opiniowanie nowych produktów bankowych przed ich zatwierdzeniem (stwierdzenie zgodności z przepisami prawa).

Analizie należy poddać w szczególności;

- zgodność treści z wymogami prawa, ze szczególnym uwzględnieniem wyeliminowania klauzul abuzywnych,
- zakres stosowania i przyjęte w dokumencie definicje standardowe i niestandardowe, których znaczenie wcześniej nie było wyjaśnione,
- sposób wydawania- publikowania informacji,
- objętość dokumentacji,
- jasność przekazu i przejrzystość dokumentu,
- zakres w jakim wymagane jest potwierdzenie akceptacji dokumentu (np. podpis klienta lub potwierdzenie przez kontrahenta);
- wpływ produktu na relacje z klientami;

14) dbałość o odpowiednią jakość dokumentacji zewnętrznej obejmującej dokumenty opracowane przez Bank i przekazywane klientom, kontrahentom i osobom trzecim np. wzory umów, broszury, reklamy, informacje prasowe, informacje na stronach internetowych. Dokumentacja powyższa powinna być odpowiednio weryfikowana zarówno w procesie tworzenia jak również w okresie po jej publikacji.

15) W Banku, pracownik Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej pełni również funkcję pracownika odpowiedzialnego za zapewnienie zgodności z przepisami w zakresie AML/CFT (AMLRO) – zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2022/05 z dnia 14 czerwca 2022 r. oraz Koordynatora Prania pieniędzy. Szczegółowe zadania stanowiska związane z tym zakresem zawarte są w „Instrukcji przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Radymnie”.

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 – stanowią I linię obrony.

Jednostki biznesowe są odpowiedzialne za skuteczność bieżącego zarządzania ryzykiem powstałym w związku z prowadzoną przez nie działalnością. Jednostki biznesowe implementują odpowiednie mechanizmy kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limity oraz zapewniają ich przestrzeganie poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne systemu

kontroli wewnętrznej. Oceny oraz informacje i analizy Stanowiska ds. analiz i ryzyk bankowych dotyczące ekspozycji na ryzyko, powinny być uwzględnione w odpowiedni sposób na pierwszym poziomie zarządzania, w tym w procesach decyzyjnych. Odpowiedzialność za podejmowane decyzje biznesowe ponosi Zarząd Banku. Jednostki biznesowe współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za niezależne zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie oraz członkiem zarządu banku, który nadzoruje zarządzanie ryzykiem (Prezesem Zarządu). Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jej działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem, zaprojektowanego, wprowadzonego przez Zarząd, który również zapewnia jego działanie, nadzorowanego przez Radę Nadzorczą, obejmującego jednostki i komórki organizacyjne Banku, w pełni uwzględniającego istotę ekspozycji banku na ryzyko oraz obejmującego wszystkie istotne rodzaje ryzyka, w tym jego adekwatność i skuteczność. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem. Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, ma na celu uzyskanie, odpowiednio do zmieniającego się otoczenia prawnego i ekonomicznego, a także zmian profilu ryzyka Banku. Zarząd i pracownicy znają zakresy zadań poszczególnych komórek i jednostek związane z zarządzaniem ryzykiem, znają również zasady zarządzania ryzykiem i stosują je w codziennej pracy. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pracownikami i/lub jednostkami organizacyjnymi lub konfliktom personalnym pomiędzy pracownikami.

7. Polityka wynagradzania

Wprowadzenie Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Radymnie ma na celu adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, a także motywowanie ich do osiągnięcia wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku, przyciąganie oraz zatrzymywanie wykwalifikowanych pracowników przy jednoczesnym zachowaniu równowagi pomiędzy przewagą konkurencyjną wynagrodzeń, a rentownością Banku oraz zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniał prawa i interesy klientów. Na system wynagrodzeń

w Banku składają się wynagrodzenia stałe i wynagrodzenia zmienne. Szczegółowe zasady dotyczące wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Radymnie zawiera zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Radymnie.

III. Informacje wynikające z Rekomendacji P

Ryzyko płynności jest uznawane za istotne dla Banku i podlega ocenie ilościowej w oparciu o miary dla niego właściwe. Zarządzanie ryzykiem płynności ma zapewnić utrzymanie zdolności Banku do wywiązywania się z bieżących jak i przyszłych zobowiązań oraz do finansowania aktywów w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć bez konieczności ponoszenia kosztów pozyskania płynności na nie akceptowalnym poziomie. Zarządzanie ryzykiem płynności jest dostosowane do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. Zarządzanie ryzykiem płynności ma charakter skonsolidowany i całościowy co oznacza: zarządzanie płynnością w odniesieniu do wszystkich pozycji bilansowych jak i pozabilansowych, we wszystkich ustalonych horyzontach czasowych oraz w stosunku do wszystkich elementów organizacyjnych.

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

W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza Banku:

- a) nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.
- b) zatwierdza Strategię Banku, Plan ekonomiczno – finansowy i Plan pozyskania długoterminowych źródeł finansowania oraz nadzoruje ich przestrzeganie,
- c) nie rzadziej niż raz na kwartał, analizuje raporty o poziomie płynności Banku, ponoszonym przez Bank ryzyku płynności i finansowania, wykorzystaniu limitów ostrożnościowych i skutkach decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, oraz zapewnić, by Zarząd Banku podejmował odpowiednie działania naprawcze w sytuacji wystąpienia problemów,
- d) określa akceptowany ogólny poziom ryzyka płynności i finansowania Banku (tzw. apetyt na ryzyko),

- e) pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania podejmowanym przez Bank,
- f) winna zostać niezwłocznie poinformowana w przypadku potencjalnych problemów płynnościowych w związku z istotnymi zmianami czynników ryzyka, w szczególności:
 - wzrastającym kosztem finansowania,
 - wzrastającą koncentracją pozycji istotnych dla ryzyka płynności i finansowania,
 - wzrastającą luką płynności,
 - zmniejszeniem się dostępu do alternatywnych źródeł finansowania,
 - znaczącym i/lub notorycznym przekraczaniem limitów związanych z ryzykiem płynności i finansowania,
 - spadkiem nadwyżki aktywów o wysokiej płynności,
 - zmianami warunków rynkowych, które mogą wskazywać na przyszłe zagrożenia w zakresie płynności.
- g) w ramach Analizy realizacji strategii i polityk otrzymuje za każde półrocze sprawozdanie zarządu zawierające informację o realizacji polityki zarządzania ryzykiem płynności.

2. Zarząd Banku:

- a) odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur), oraz za realizację Strategii Banku, Planu ekonomiczno - finansowego Banku w zakresie ryzyka płynności, 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 prowadzonej działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka Banku,

- d) precyzyjnie i jednoznacznie określa tolerancję ryzyka płynności i finansowania adekwatną do strategii działalności,
- e) sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku. System raportowania, ma ujednoliconą formę i jest ściśle określony,
- f) odpowiada za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu,
- g) odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem płynności i finansowania) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- h) dokonuje co roku, we współpracy ze stanowiskiem ds. analiz i ryzyk bankowych weryfikacji założeń polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz obowiązujących w tym zakresie procedur, ocenia, analizuje wyniki, mechanizmy kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby (w razie istotnych zmian profilu działalności Banku lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej) niezbędne korekty i udoskonalenia,
- i) zarządza ryzykiem w Banku w ramach przypisanych mu obowiązków, oraz na poziomie działalności operacyjnej i poziomie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych,
- j) wyznacza osobę zajmującą stanowisko ds. analiz i ryzyk bankowych, która będzie odpowiedzialna za proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku.
- k) realizuje działania awaryjne wynikające z planów awaryjnych.
Osobą bezpośrednio nadzorującą skuteczność procesu zarządzania ryzykiem płynności, przestrzeganie zasad, procedur, limitów, realizacji Planu ekonomiczno – finansowego oraz strategii banku w zakresie ryzyka płynności jest Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Radymnie.

3. Stanowisko ds. analiz i ryzyk bankowych:

- a) Analizuje i monitoruje strukturę bilansu Banku w aspekcie ponoszonego ryzyka płynności oraz kontroluje przestrzeganie przyjętych w tym zakresie norm ostrożnościowych,
- b) Identyfikuje zagrożenia mające wpływ na płynność finansową Banku, oraz dokonuje pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka związanego z płynnością, zgodnie z procedurami zatwierdzonymi przez Zarząd Banku,
- c) Uczestniczy w opracowaniu polityki zarządzania płynnością oraz Strategii Banku,
- d) Uczestniczy w opracowaniu Planu Ekonomiczno - Finansowego, przy uwzględnieniu ustalonych limitów ostrożnościowych,
- e) Uczestniczy w procesie weryfikacji Polityki Zarządzania płynnością oraz obowiązujących w tym zakresie procedur jak również planów awaryjnych pod kątem zakresu działań i współpracy komórek i jednostek organizacyjnych, w celu zapewnienia spójności działań,
- f) Realizuje działania awaryjne wynikające z planu awaryjnego,
- g) Sporządza miesięczne pisemne raporty zawierające ocenę ryzyka płynności i finansowania wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
- h) Monitoruje wykorzystanie wartości granicznych limitów.

4. Główny księgowy

- a) Nadzór nad zarządzaniem płynnością Banku,
- b) Nadzór nad zarządzaniem gotówką w Banku,
- c) Nadzór nad zarządzaniem rachunkiem podstawowym Banku w zakresie bieżącej płynności finansowej poprzez utrzymywanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku,
- d) Oblicza i utrzymuje poziom nadzorczych miar płynności,
- e) Maksymalizuje dochody z przeprowadzanych transakcji (zapewnia maksymalizację dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności i finansowania),
- f) Odpowiada za prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji,

5. Komórka księgowości, sprawozdawczości i rozliczeń międzybankowych,
 - a) Lokuje nadwyżki pieniężne,
 - b) Bieżąco zarządza środkami pieniężnymi w kasach Banku,
 - c) Utrzymuje krótkoterminową, średnioterminową i długoterminową płynność Banku,
6. Każdy pracownik Banku zobowiązany jest do:
 - a) realizacji Strategii Banku, Planu ekonomiczno - finansowego Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów,
 - b) zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów),
 - c) dbania o jak najlepszy wizerunek Banku, oraz do rzetelnej obsługi klientów,
 - d) kształtowania pozytywnych relacji z klientami Banku.
 - e) realizacji planu pozyskania długoterminowych źródeł finansowania.

Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności zapewniał rozdzielenie operacyjnego zarządzania ryzykiem od monitorowania i kontroli ryzyka. Zarządzanie ryzykiem płynności jest wspierane przez Bank Zrzeszający.

2. Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania

Głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów sektora niefinansowego i sektora samorządowego. Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od Klientów Banku. Pozyskiwanie finansowania odbywa się poprzez rozwijanie bazy depozytowej.

Źródła finansowania działalności Banku (wg pierwotnych terminów wymagalności)

Źródła finansowania działalności Banku (wg pierwotnych terminów wymagalności)		2023-12-31
A.	Pasywa ogółem (źródła finansowania działalności)	113 893
A.1	Zobowiązania ogółem	92 970
1.	Depozyty bieżące (PLN i waluty obce)	72 454
2.	Depozyty terminowe ogółem (PLN i waluty obce)	20 506
a)	w tym: ≤ 7 dni	0
b)	> 7 dni ≤ 1 m-c	198
c)	> 1 m-ca ≤ 3 m-ce	18 509
d)	> 3 m-ce ≤ 6 m-cy	1 239
e)	> 6 m-cy ≤ 1 rok	553

f)	> 1 rok <= 2 lata	0
g)	> 2 lata	7
3.	Depozyty zablokowane	10
4.	Kredyty i pożyczki	0
5.	Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	0
6.	Inne zobowiązania	0
A.1.1.	Zobowiązania wg sektorów	92 970
I.	Podmioty finansowe	0
1.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0
2.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego	0
3.	Zobowiązania wobec pozostałych podmiotów sektora finansowego	0
II.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego ogółem	79 965
1.	Podmioty gospodarcze	513
2.	Gospodarstwa domowe	78 666
2.1.	Depozyty bieżące (PLN i waluty obce)	58 660
2.2.	Depozyty terminowe ogółem (PLN i waluty obce)	19 999
a)	w tym: <= 7 dni	0
b)	> 7 dni <= 1 m-c	198
c)	> 1 m-ca <= 3 m-ce	18 002
d)	> 3 m-ce <= 6 m-cy	1 239
e)	> 6 m-cy <= 1 rok	553
f)	> 1 rok <= 2 lata	0
g)	> 2 lata	7
2.3.	Depozyty zablokowane	6
2.4.	Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	0
2.5.	Inne zobowiązania	0
3.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	787
III.	Podmioty sektora rządowego i samorządowego	13 005
A.2.	Inne źródła finansowania	20 923
1.	Nadwyżka funduszy i zobowiązań podporządkowanych nad aktywami trwałymi wg wartości bilansowej	17 603
2.	Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	0
3.	Wynik roku bieżącego (netto) oraz wynik w trakcie zatwierdzania	3 072
4.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0
5.	Rozrachunki międzybankowe per saldo (P-A)	248
B.	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	0
C.	Pasywa ogółem i zobowiązania pozabilansowe otrzymane	113 893

Oferta depozytowa Banku kierowana jest zarówno do Klientów sektora niefinansowego, w tym głównie do osób fizycznych, a także do podmiotów sektora samorządowego i dostosowywana jest do sytuacji płynnościowej banku, oczekiwania Klientów, jak również do działań Banków konkurencyjnych.

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

Funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania w Banku są w pełni scentralizowane i wykonywane są w Centrali Banku.

4. Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia.

Bank wszystkie czynności w zakresie rozliczeń międzybankowych oraz rozliczeń walutowych dokonuje za pośrednictwem Banku Zrzeszającego - Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Rachunek rezerwy obowiązkowej Banku prowadzony jest w BPS S.A. Bank przystąpił z dniem 31.12.2015 r. do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która stanowi jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony w rozumieniu przepisów Rozdziału 3a Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (SSOZ BPS). Celem Systemu Ochrony jest przede wszystkim zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. Przedmiotem działalności Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA jest także realizowanie Audytu Wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni. W związku z powyższym Bank spełnia założenia Strategii Grupy w zakresie zaangażowania kapitałowego w Banku Zrzeszającym, a także utrzymywał minimum depozytowe, zgodnie z zasadami Umowy Systemu Ochrony, spełnia założenia SSOZ BPS w zakresie pokrywania składki na rzecz Spółdzielni i zaangażowania Banku w fundusze Systemu Ochrony, zgodnie z Umową Systemu Ochrony, utrzymywał wskaźniki na wymaganych poziomach, aby jego ocena globalna wynikająca z Zasad oceny punktowej w systemie Ochrony Zrzeszenia BPS była dobra.

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku.

Nadwyżka płynności na dzień 31.12.2023 r. wynosiła 90.280 tys. zł.

Składowe części nadwyżki płynności:

- kasa (gotówka) – 1.067 tys. zł,
- rachunki bieżące i pomocnicze oraz lokaty banku – 18.222 tys. zł,
- instrumenty dłużne o niskim ryzyku (bony pieniężne NBP, obligacje BGK) – 70.991 tys. zł.

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

7. Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności Banków obowiązujące w danej jurysdykcji

Bank ogranicza ryzyko płynności i finansowania poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Analizie podlegają m.in. nadzorcze miary płynności. Zestawienie nadzorczych miar płynności na dzień 31.12.2023 r. wynikających z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych przedstawia poniższa tabela:

Nazwa:	Stan na 31.12.2023 r.	Obowiązujący limit
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR - Liquidity Coverage Ratio)	751 %	min 250 %
Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)	353%	min. 150 %

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

Lp	Wyszczególnienie	A'vista	> 24 h < = 7 dni	> 7 dni < = 1 m-ca	> 1 m-ca < = 3 m-cy	> 3 m-cy < = 6 m-cy	> 6 m-cy < = 1 rok	> 1 rok < = 2 lata	> 2 lat < = 5 lat	> 5 lat < = 10 lat	> 10 lat < = 20 lat
1.	Luka przed urealnieniem	-91 434	58 579	1 644	-13 990	5 156	1 596	3 301	15 928	14 898	3 579
2.	Luka skumulowana przed urealnieniem	-91 434	-32 855	-31 211	-45 201	-40 046	-38 449	-35 148	-19 220	-4 322	-743
3.	Wskaźnik płynności przed urealnieniem	0,04	398,27	1,34	0,03	7,42	4,89	1 276,59	4 837,94	-	-
4.	Wskaźnik płynności skumulowany przed urealnieniem	0,04	0,66	0,69	0,61	0,65	0,67	0,70	0,83	0,96	0,99
1.	Luka po urealnieniu	-7 356	58 534	916	-17 022	1 974	1 624	3 222	15 743	14 785	3 483
2.	Luka skumulowana po urealnieniu	-7 356	51 178	52 095	35 072	37 047	38 670	41 892	57 635	72 421	75 904
3.	Wskaźnik płynności po urealnieniu	0,20	329,76	1,15	0,03	1,50	5,79	1 031,96	3 960,34	-	-
4.	Wskaźnik płynności skumulowany po urealnieniu	0,20	6,43	4,40	2,07	2,01	2,04	2,13	2,55	2,95	3,05

9. Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia.

Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający. Po stronie aktywnej są to przede wszystkim rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością. Po stronie pasywnej jest to kredyt w rachunku bieżącym, lokaty płynnościowe oraz inne kredyty celowe oferowane przez Bank Zrzeszający. Z uwagi na przynależność do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, Bank w sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności lub wypłacalności, może uzyskać pomoc finansową z Funduszu Zabezpieczającego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank w ramach zabezpieczenia płynności korzystał z następujących czynności wykonywanych przez Bank BPS S.A.:

- 1) utrzymywania rezerwy obowiązkowej za bank na poziomie wymaganym przez NBP,
- 2) lokowanie nadwyżek środków finansowych Banku,
- 3) zakup bonów pieniężnych NBP,
- 4) zakup instrumentów finansowych w postaci obligacji za pośrednictwem BPS,
- 5) dokonywanie zasileń i odprowadzanie gotówki.

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

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

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów,
- 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 nie płynnych,
- utrata reputacji na skutek niekorzystnych informacji pojawiających się w mediach.

11. Dywersyfikacja źródeł finansowania Banku.

Bank dywersyfikuje swoje źródła finansowania poprzez:

- oferowanie produktów depozytowych Klientom z sektora niefinansowego, budżetowego i finansowego,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące,

Bank ograniczania ryzyka płynności poprzez:

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

12. Inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności.

W celu ograniczenia ryzyka płynności i finansowania Bank podejmuje następujące działania:

- 1) kształtowanie struktury aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb Banku,
- 4) utrzymywanie odpowiednich zasobów aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki,

- 5) utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości Klientów (ograniczanie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania),
- 6) pozyskiwanie środków na rynkach finansowych innymi dostępnymi metodami,
- 7) trafne prognozy krótko-, średnio- i długoterminowe dotyczące przepływów pieniężnych,
- 8) wypracowywanie technik szybkiego reagowania na działanie czynników zewnętrznych,
- 9) kształtowanie właściwych relacji z Klientami - zarówno kredytobiorcami, jak i deponentami - w celu zmniejszenia niepewności, co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej,
- 10) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- 11) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej.

13. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których Bank nie ujawnia danych.

- 1) Aktywa płynne (bufor płynności) – zgodnie z metodą obliczania wartości zabezpieczenia przed utratą płynności (aktywa płynne) wykorzystywanej do obliczania wskaźnika pokrycia wypływów netto (wskaźnika LCR),
- 2) Aktywa obciążone - aktywa, które - w sposób wyraźny lub dorozumiany - są przedmiotem zastawu lub umowy o zabezpieczenie albo podniesienie jakości kredytowej danej transakcji. Takie wykorzystanie aktywów może być stosowane do pozyskania finansowania (np. papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, obligacje zabezpieczone, transakcje repo) lub do celów handlowych i zarządzania ryzykiem (np. instrumenty pochodne i pożyczki papierów wartościowych),
- 3) Aktywa nieobciążone - aktywa, które mogą być natychmiast wykorzystane przez bank jako przedmiot zastawu zabezpieczającego pozyskanie finansowania lub do celów handlowych lub zarządzania ryzykiem,
- 4) Alternatywne źródła finansowania - potencjalnie dostępne źródła płynności wzmacniające zdolność banku do przetrwania zdarzeń kryzysowych. W

zależności od charakteru, dotkliwości oraz okresu trwania zdarzenia kryzysowego, do potencjalnych źródeł finansowania można zaliczyć, przykładowo:

- a) przyrost depozytów,
 - b) wydłużenie terminów wymagalności zobowiązań,
 - c) nowe emisje instrumentów dłużnych krótko- i długoterminowych,
 - d) transfery funduszy wewnątrz grupy, nowe emisje kapitałowe, sprzedaż spółek zależnych lub linii biznesowych,
 - e) sekurytyzację aktywów,
 - f) sprzedaż lub transakcje repo nieobciążonych, wysoce płynnych aktywów,
 - g) ciągnięcie przyznaných linii finansowania,
 - h) kredyt lombardowy z banku centralnego;
- 5) Baza depozytowa - zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
 - 6) Bufor płynnościowy – aktywa płynne,
 - 7) Depozyty detaliczne - oznaczają zobowiązanie wobec osoby fizycznej lub MŚP, jeżeli dane MŚP kwalifikowałoby się do kategorii ekspozycji detalicznych w ramach metody standardowej lub metody IRB dotyczących ryzyka kredytowego, lub zobowiązanie wobec przedsiębiorstwa kwalifikującego się do traktowania określonego w art. 153 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oraz gdy łączna wartość depozytów złożonych przez takie MŚP lub przedsiębiorstwo na poziomie grupy nie przekracza 1 mln EUR,
 - 8) Depozyty stabilne (stałe) - depozyty, które w długim okresie czasu wykazują nieznaczne wahania; dzięki tym depozytom Bank może finansować aktywa o dłuższych terminach zapadalności; wartość depozytów stabilnych jest wyznaczana jako iloczyn wartości depozytów w poszczególnych grupach podmiotowych i rodzajowych oraz wskaźnika osadu, wyliczonego dla danej grupy depozytów w analizowanym okresie,
 - 9) Depozyty niestabilne (zmienne) - stanowią różnicę pomiędzy łącznym stanem depozytów, a wartością depozytów stabilnych z tego samego okresu; Bank nie może na nich polegać przy finansowaniu aktywów o dłuższych terminach zapadalności,

- 10) Efekty drugiej rundy - efekty wynikające z pogorszenia warunków ekonomicznych w sferze realnej gospodarki, które z pewnym opóźnieniem, w sposób pośredni, negatywnie oddziałują na bilanse banków, powodując pogorszenie kondycji finansowej całego sektora bankowego, m. in. poprzez obniżenie jakości aktywów, wzrost należności zagrożonych, obniżenie rentowności czy zwiększenie ryzyka niewypłacalności Banku,
- 11) Horyzont przeżycia – horyzont – przedział czasowy składający się z:
 - a) Części podstawowej do jednego tygodnia,
 - b) Części uzupełniającej do jednego miesiąca;
- 12) Kluczowe zobowiązania - zobowiązania, z których niewywiązanie się w określonym terminie w ciągu dnia może stanowić zagrożenie dla reputacji banku lub jego działalności. Mogą obejmować zobowiązania, dla których istnieje określony termin w ciągu dnia, takie, które wymagają rozliczenia pozycji w systemach płatniczych i rozliczeniowych oraz takie, które są związane z działalnością na rynku, jak np. dostarczenie lub zwrot instrumentu rynku pieniężnego czy płatności depozytów uzupełniających,
- 13) FTP (*fund transfer pricing*) - mechanizm ustalania cen transferowych stosowany dla wszystkich istotnych rodzajów działalności oraz pozycji bilansowych i pozabilansowych do wewnętrznej wyceny płynności, pomiaru efektywności czy wyceny w ramach procesu analizy ryzyka i rentowności potencjalnych nowych produktów lub usług,
- 14) Limity ostrożnościowe – minimalna lub maksymalna granica określająca dopuszczalną wielkość pozycji lub wskaźnika, decydujących o poziomie limitowanego ryzyka płynności; limity ustalane są dla całego Banku, mają na celu zachowanie właściwego poziomu narażenia Banku na ryzyko płynności,
- 15) Luka płynności (kontraktowa) - zestawienie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w danym przedziale czasowym sporządzane na podstawie szacunków przepływów pieniężnych w celu ustalenia przyszłego poziomu płynności. Szacowanie przepływów pieniężnych polega na ustaleniu okresów pozostałych do zapadalności aktywów i wymagalności pasywów oraz pozycji pozabilansowych poprzez zestawienie tych aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w narastających przedziałach czasowych, licząc od daty sporządzenia zestawienia. Występowanie dodatniej/ujemnej

różnicy pomiędzy sumą aktywów zapadających a sumą pasywów wymagalnych i pozycji pozabilansowych w danym przedziale czasowym wskazuje na utrzymywanie luki dodatniej/ujemnej,

- 16) Luka płynności (urealniona) - zestawienie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w danym przedziale czasowym uwzględniające założenia co do możliwych zachowań pozycji aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w celu realnego ustalenia przyszłego poziomu płynności. Szacowanie urealnionych przepływów pieniężnych wymaga wypracowania przez bank własnej, ostrożnościowej techniki ich oceny uwzględniającej założenia dotyczące m. in. wcześniejszych wypłat depozytów, późniejszych spłat kredytów, stabilności źródeł finansowania, zasad wpływu na pozycję płynności zobowiązań i należności warunkowych oraz innych transakcji pozabilansowych, kosztów wymuszonej sprzedaży aktywów czy zmian sytuacji gospodarczej i upodobań klientów,
- 17) Łatwa zbywalność - możliwość zastawu bądź sprzedaży poszczególnych składników aktywów w sytuacji różnych zdarzeń kryzysowych bez ponoszenia dużych strat finansowych związanych z wymuszonym, natychmiastowym upłynnieniem. Zbywalność może być różna w zależności od scenariusza kryzysowego i czasu jego trwania. Niemniej jednak wyróżnić można pewne ogólne czynniki, które mogą zwiększać płynność danego składnika aktywów, w tym:
 - a) czynniki związane z charakterystyką składnika aktywów:
 - niskie ryzyko rynkowe,
 - krótki termin zapadalności,
 - przejrzystość struktury i charakterystyki ryzyka,
 - łatwość i pewność wyceny,
 - duża skala emisji,
 - niska korelacja z innymi aktywami generującymi ryzyko,
 - b) czynniki związane z charakterystyką emitenta:
 - wysoka wiarygodność kredytowa emitenta,
 - c) czynniki związane z charakterystyką rynku:
 - istnienie rynku regulowanego dla danego rodzaju aktywów,
 - szeroka, zdywersyfikowana baza kupujących i sprzedających,

- płynny rynek dla danego rodzaju aktywów,
 - dopuszczalność przez bank centralny jako zabezpieczenie,
- d) czynniki związane z działalnością banku:
- obecność banku na danym rynku,
 - regularny obrót aktywami zaliczanymi do nadwyżki płynności,
 - niski wolumen utrzymywanych aktywów w stosunku do przeciętnych obrotów na rynku,
 - działanie banku pod własną marką;
- 18) Nadwyżka płynności – nadwyżka nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się trzech scenariuszy warunków skrajnych płynności. Nadwyżki płynności są obliczane na podstawie scenariuszowych testów warunków skrajnych opartych na urealnionym zestawieniu płynności dla określonych horyzontów przeżycia. Nadwyżka płynności składa się z wartości podstawowej i uzupełniającej,
- 19) Pierwotny termin wymagalności - termin wymagalności liczony od pierwotnej daty przyjęcia środków do pierwszego terminu, w którym zgodnie z umową depozytu deponent może podjąć środki; w przypadku, gdy środki można podjąć od określonego terminu, wymagalność depozytu ustalona jest na podstawie wymaganego okresu, który musi upłynąć, aby deponent mógł podjąć dany depozyt bez ponoszenia żadnych sankcji z tego tytułu; jeśli deponentowi przysługuje prawo wycofania depozytu w różnych terminach lub w różnych okresach, należy wykazać termin wymagalności zgodnie z pierwszą możliwą datą podjęcia środków,
- 20) Płynność finansowa - zdolność do wymiany aktywów na gotówkę, celem uregulowania swoich bieżących zobowiązań; utrzymanie odpowiedniej płynności oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, aby sprostać obecnemu lub potencjalnemu zapotrzebowaniu na te środki ze strony klientów (deponentów i kredytobiorców) Banku; płynność polega na zdolności do finansowania aktywów, terminowego wywiązywania się ze zobowiązań i przetrwania spadku depozytów w toku sezonowej działalności Banku, jak również w rozmaitych innych dających się przewidzieć warunkach,
- 21) Rezerwa płynności – aktywa zabezpieczające utrzymanie płynności płatniczej,

- 22) Ryzyko finansowania - zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio - i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania,
- 23) Ryzyko płynności - zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat,
- 24) Tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka płynności, jaki zamierza ponosić bank. Im większa tolerancja ryzyka płynności banku, tym większe ryzyko zaakceptuje on w celu osiągnięcia korzyści finansowych ze swojej działalności. Poziom tolerancji ryzyka płynności banku wynika z apetytu na ryzyko wpisanego w założenia całościowej strategii działalności banku i jest z nim spójny. Tolerancja ryzyka płynności to kryteria odstępstw od ustalonych limitów ostrożnościowych (apetytu na ryzyko).

14. Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku (produktu) w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku.

Podstawowe formy lokowania środków pozostałych po zaspokojeniu potrzeb kredytowych Klientów Banku, dostępne Bankom Spółdzielczym to:

- 1) papiery wartościowe Skarbu Państwa lub gwarantowane przez Skarb Państwa (obligacje, bony skarbowe, itp.),
- 2) bony pieniężne NBP,
- 3) papiery wartościowe emitowane przez Bank Zrzeszający,
- 4) akcje Banku Zrzeszającego,
- 5) akcje spółek giełdowych,
- 6) akcje i udziały w podmiotach współpracujących (w tym zależnych),
- 7) obligacje w podmiotach niefinansowych.

Wybór odpowiedniego instrumentu finansowego uzależniony jest od celu oraz okresu inwestycji finansowej i jest każdorazowo dokonywany przez Zarząd Banku,

który przy dokonywaniu wyboru instrumentu finansowego bierze pod uwagę poziom ryzyka związany z daną inwestycją. Bank dokonuje inwestycji finansowych wyłącznie w instrumenty bezpieczne, o niskim ryzyku. Lokowanie środków pieniężnych w aktywa rentowne o akceptowalnym poziomie ryzyka stanowi podstawę do bezpiecznego funkcjonowania Banku.

15. Wykorzystanie testów warunków skrajnych

Wyniki testowania scenariuszy sytuacji kryzysowych są przesłanką do wprowadzenia ewentualnych zmian w procedurach, zmian wysokości obowiązujących limitów wewnętrznych lub ustanowienia nowych limitów, zmian struktury finansowania działalności oraz zmian założeń testów warunków skrajnych. Zarząd i Rada Nadzorcza oceniając zarządzania ryzykiem w obszarze płynności wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do wprowadzania zmian w systemie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz planowania strategicznego w szczególności w zakresie planowanej struktury bilansu, planowanego rozmiaru działalności itp. Wyniki testów warunków skrajnych są wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem. Wyniki testów warunków skrajnych są szczegółowo omówione i analizowane przez Stanowisko ds. analiz i ryzyk bankowych oraz Zarząd Banku jak również o ich rezultatach jest informowana Rada Nadzorcza. Rezultaty testów warunków skrajnych są brane pod uwagę przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku. Wyniki testów warunków wykorzystywane są w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego banku.

16. Opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych.

Na koniec 2023 r. Bank przeprowadzał następujące testy warunków skrajnych:

1. Test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych.

Do przeprowadzania testów warunków skrajnych Bank wykorzystuje relację posiadanej na datę analiz wartości aktywów płynnych, wypływy i wpływów określonych zgodnie z unormowaniami zawartymi w art. 27 dotyczącymi obliczania wskaźnika LCR. Test ten odzwierciedla w swojej konstrukcji kwestię płynności śróddziennej. Bank dokonuje analizy sytuacji szokowej zakładającej nagły wzrost wypływów o 20 % i oblicza wskaźnik LCR zakładając konieczność utrzymania jego wartości na poziomie minimum 100 %.

Spadek wskaźnika, o którym mowa w ust. 2 przy założeniu zaistnienia sytuacji szokowej tworzy konieczność ponoszenia dodatkowego kosztu (w sensie wyniku) – Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka płynności obliczany zgodnie z zasadami opisanymi w „Procedurze dotyczącej szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałem w Banku Spółdzielczym w Radymnie”. Test sporządzany jest z częstotliwością miesięczną w ramach analizy ryzyka płynności.

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

Do przeprowadzania testu warunków skrajnych bank wykorzystuje relację posiadanej na datę analiz wartości dostępnego stabilnego finansowania oraz wymaganego stabilnego finansowania.

Bank dokonuje analizy sytuacji szokowej zakładającej nagły spadek dostępnego stabilnego finansowania o 20 % i oblicza wskaźnik NSFR, zakładając konieczność jego utrzymania na poziomie minimum 100 %.

3. Odwrócony test warunków skrajnych obrazujący stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku.

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

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

Test sporządzany jest z częstotliwością miesięczną w ramach analizy ryzyka płynności.

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

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

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

Do przeprowadzania odwróconego testu warunków skrajnych bank wykorzystuje relację posiadanej na datę analiz wartości dostępnego stabilnego finansowania oraz wymaganego stabilnego finansowania.

Bank dokonuje analizy polegającej na sytuacji szokowej zakładającej nagły spadek dostępnego stabilnego finansowania, przy jednoczesnym założeniu konieczności utrzymania wartości wskaźnika stabilnego finansowania netto - NSFR na poziomie minimalnym 100%.

Wynikiem testu odwróconego jest obliczenie o ile mogłyby spaść wartość stabilnego finansowania zarówno w wartości procentowej jak i kwotowej.

6. Test warunków skrajnych obrazujący wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o 30 %.

Do przeprowadzania testu warunków skrajnych obrazującego wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków wykorzystuje się sumę wolnych nie

obciążonych środków dostępnych w aktywach Banku, oraz inne źródła finansowania, przy założeniu spadku depozytów ogółem 30 %.

W skład możliwych do pozyskania środków zaliczamy:

- a) środki pieniężne w kasach Banku,
- b) środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym,
- c) posiadane lokaty terminowe w podmiotach finansowych (bez zablokowanych),
- d) posiadane papiery wartościowe łatwo zbywalne (bez zablokowanych),
- e) niewykorzystany debet lub kredyt w rachunku bieżącym,
- f) limit zaangażowania w Banku przyznany przez Bank Zrzeszający.

Bank dokonuje symulacji odpływu depozytów ogółem o 30 % i możliwości pozyskania środków poprzez upłynnienie posiadanych aktywów, czy też zaciągnięcie zobowiązań od podmiotów finansowych. Na podstawie testu dokonuje się analizy nadwyżki, czy też niedoboru środków. Nadwyżka środków świadczy o możliwości zrefinansowania odpływu depozytów o zakładaną wartość procentową. Niedobór środków może oznaczać pojawienie się problemów płynnościowych przy założonym odpływie depozytów.

Test sporządzany jest z częstotliwością miesięczną w ramach analizy ryzyka płynności.

7. Test warunków skrajnych obrazujący maksymalny okres obsługi klientów Banku w przypadku różnej dynamiki wpływów środków.

Do przeprowadzania testu warunków skrajnych obrazującego maksymalny okres obsługi klientów Banku wykorzystuje się sumę wolnych nie obciążonych środków dostępnych w aktywach Banku, oraz inne źródła finansowania.

Przyjmuje się następujące założenia:

- a) jako wpływy środków traktuje się:
 - wpływy gotówkowe z kas Banku stanowiące wartość maksymalnego zasilenia się w gotówkę w jednym dniu operacyjnych na przestrzeni analizowanego miesiąca,
 - wpływy bezgotówkowe obciążające rachunek bieżący Banku w kwocie stanowiącej maksymalne obciążenie rozliczonych przez Bank Zrzeszający w jednym dniu operacyjnych na przestrzeni analizowanego miesiąca.

Wynikiem testu jest obliczenie w liczbie dniach okresu obsługi klientów Banku przy różnej dynamice wypływu środków. Test sporządzany jest z częstotliwością miesięczną w ramach analizy ryzyka płynności.

Bank dokonuje testów warunków skrajnych – scenariuszowych polegających na zmianach struktury aktywów i pasywów, które mogą ulec zmianie w przypadku zmiany sytuacji na rynkach finansowych, zmiany otoczenia w którym Bank funkcjonuje, wpływu konkurencji, oraz zmian kształtowania się pozycji aktywów i pasywów. Bank sporządza poniższe testy warunków skrajnych w okresach miesięcznych w ramach analizy płynności. Przy konstrukcji testów warunków skrajnych scenariuszowych uwzględnia się różny stopień dotkliwości założeń dla sytuacji płynnościowej banku. Założenia do testów jak i sama konstrukcja testów scenariuszowych zawiera wzięcie pod uwagę różnej dotkliwości, która może być uwarunkowana sytuacją wewnętrzną, systemową oraz połączeniem różnych wariantów.

8. Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego.

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

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

Do przeprowadzania testu warunków skrajnych Bank wykorzystuje urealnione zestawienie płynności.

Bank dokonuje symulacji pogorszenia się jakości kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją o 20 % i przekwalifikowania ich do klasy należności zagrożonych, oraz jednocześnie wzrost należności z tytułu kredytów i pożyczek o 10 %. Na podstawie testu dokonuje się analizy zmiany skumulowanych wskaźników płynności wg stanu rzeczywistego, oraz po

założeniu testu warunków skrajnych. Wyniki testu porównywane są z minimalnymi limitami wewnętrznymi ustalonymi przez Bank.

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

Do przeprowadzania testu warunków skrajnych Bank wykorzystuje urealnione zestawienie płynności.

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

11. Test kształtowania się wskaźników płynności przy zastosowaniu prognoz kształtowania się aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych w oparciu o zatwierdzony w Banku plan finansowy.

Do przeprowadzania testu Bank wykorzystuje urealnione zestawienie płynności, oraz plan operacyjny z planem finansowym na przyszły rok.

Bank dokonuje symulacji kształtowania się wskaźników płynności w oparciu o prognozy i szacunki zawarte w planie. Wyniki testu porównywane są z minimalnymi limitami wewnętrznymi wskaźników płynności ustalonymi przez Bank. Test sporządzany jest z częstotliwością kwartalną w ramach analizy ryzyka płynności.

17. Wskazanie uwzględnienia wykorzystania testów warunków skrajnych w planach awaryjnych płynności.

Wyniki testów warunków wykorzystywane są w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego Banku. Plany awaryjne, a w szczególności:

- plan awaryjny w przypadku przejściowej utraty płynności (w okresie do 3 miesięcy – oznacza spadek skumulowanego wskaźnika płynności do 3 miesięcy poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego),

- plan awaryjny w przypadku strukturalnej utraty płynności (w okresie powyżej 3 miesięcy – oznacza spadek skumulowanych wskaźnika płynności powyżej 3 miesięcy poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego),
 - plan awaryjny w przypadku niedotrzymywania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych,
 - plan awaryjny w przypadku niedotrzymywania przez bank wskaźnika stabilnego finansowania netto - (Wskaźnika płynności długoterminowej) – NSFR wynikającego z art. 427 i 428 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz z art. 428b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku,
- powiązane są ściśle z rezultatami testów warunków skrajnych, w tym testów scenariuszowych.

18. Polityka Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności

Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, jest przygotowany do przewyższenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, mającym bezpośredni wpływ na wiarygodność i renomę całej instytucji. Kluczowe znaczenie dla Banku ma kształtowanie się płynności w okresie do jednego miesiąca, która wymaga stałej, bieżącej oceny i analizy tak, aby zapewnić odpowiedni poziom rezerwy płynności. W celu utrzymywania 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:

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

- b) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
- c) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni,

19. Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie Zrzeszenia - nie dotyczy.

20. Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością kwartalną. Funkcjonujący w banku system informacji zarządczej w zakresie ryzyka płynności i finansowania zapewnia organom banku bieżącą informację na temat sytuacji płynnościowej banku, umożliwia obliczenie pozycji płynnościowej dla różnych horyzontów czasowych, dostarcza informacje o różnym stopniu szczegółowości, zawiera wszystkie źródła ryzyka płynności i finansowania, jest stosowany do zarządzania płynnością na każdym jego etapie (od tworzenia procedur po raportowanie i kontrolę) oraz pozwala na monitorowanie płynności w każdym aspekcie.

IV. Opis systemu kontroli wewnętrznej.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej. Szczegółowe cele, zasady funkcjonowania, strukturę oraz funkcje określa odrębna informacja.

V. Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej w 2023 r.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Radymnie odbyła 8 posiedzeń.

VI. 1. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.

Bank w Regulaminie wynagradzania etatowych Członków Zarządu ustalił maksymalny poziom średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie równym:

1. Prezes Zarządu 400%.

2. Członek Zarządu 300 %.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

2. Polityka zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Radymnie została załączona na stronie internetowej Banku w osobnej zakładce.

VII. Ujawnienia w zakresie informacji z zakresu polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób istotnie wpływających na profil ryzyka w Banku.

Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń, informacje dotyczące procesu ustalania polityki wynagrodzeń osób istotnie wpływających na profil ryzyka w Banku, najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń, w tym w zakresie wynagrodzeń zależnych od wyników, informacje na temat kryteriów oceny wyników, stanowiących podstawę uprawnień do składników wynagrodzenia lub zmiennych składników wynagrodzenia, główne parametry oraz zasady ustalania wynagrodzeń osób istotnie wpływających na profil ryzyka w banku, w tym sposobu powiązania wysokości wynagrodzenia z wynikami w przypadku wynagrodzeń zależnych od wyników szczegółowo określa „Polityka wynagrodzeń osób istotnie wpływających na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Radymnie”. Polityka, o której mowa została załączona na stronie internetowej Banku.

Zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska istotnie wpływające na profil ryzyka w Banku:

	Wynagrodzenie w zł	
	Stale	Zmienne
Zarząd Banku (3 osoby)	222.800,00	155.773,72
Główny księgowy	82.730,00	55.416,35
Stanowisko ds. analiz i ryzyk bankowych	73.800,00	49.954,00
Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej	57.700,00	44.023,22

Z uwagi na skalę prowadzonej działalności przez Bank, Rada Nadzorcza nie powołała komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki wynagrodzeń. Po uwzględnieniu zasad proporcjonalności, jako osoby mające istotny wpływ na ryzyko Banku jednocześnie podlegające zasadom zmiennych składników wynagrodzeń uznano: członków Zarządu Banku, Głównego Księgowego, Stanowisko ds. analiz i ryzyk bankowych, oraz Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej. Wynagrodzenie zmienne było wypłacane w gotówce. Premie indywidualne nie podlegały odroczeniu. Bank nie stosował polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych. Każda płatność podlegała warunkowi braku wystąpienia zdarzeń skutkujących jej obniżeniem lub/i cofnięciem.

VIII. Ujawnienia wynikające z rekomendacji M

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2023 roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości

Rodzaj zdarzenia	Definicja	Straty brutto
Oszustwa wewnętrzne	Straty spowodowane działaniem polegającym na celowej defraudacji, sprzeniewierzeniu majątku, obejściach regulacji, przepisów prawa lub przepisów wewnętrznych przedsiębiorstwa, wyłączając straty wynikające z różnorodności lub dyskryminacji pracowników, które dotyczą co najmniej jednej strony wewnętrznej.	0 tys. zł.
Oszustwa zewnętrzne	Straty spowodowane celowym działaniem polegającym na defraudacji, sprzeniewierzeniu majątku lub obejściu regulacji prawnych przez stronę trzecią.	0 tys. zł.
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Straty powstałe na skutek działań niezgodnych z przepisami lub porozumieniami dotyczącymi zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy, wypłaty odszkodowań z tytułu uszkodzenia ciała lub straty wynikające z nierównego traktowania i dyskryminacji pracowników.	0 tys. zł.
Klienci, produkty i praktyki	Straty wynikające z niewywiązania się z obowiązków zawodowych względem określonych klientów, będące skutkiem działań nieumyślnych lub zaniedbania (w tym	0 tys. zł.

operacyjne	wymagań powierniczych i stosownego zachowania) lub też związane z charakterem bądź konstrukcją produktu.	
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Straty powstałe na skutek straty lub szkody w aktywach rzeczowych w wyniku klęski żywiołowej lub innych wydarzeń.	0 tys. zł.
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Straty powstałe na skutek zakłóceń działalności banku lub awarii systemów.	0 tys. zł.
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Straty powstałe na skutek nieprawidłowego rozliczenia transakcji lub wadliwego zarządzania procesami operacyjnymi oraz wynikłe ze stosunków z kontrahentami i sprzedawcami.	0 tys. zł.

W Banku nie wystąpiły straty faktycznie poniesione ujęte w księgach rachunkowych Banku.

IX. Ujawnienia struktury funduszy własnych, łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, wymóg połączonego bufora, ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej, informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR), informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR).

Struktura funduszy własnych oraz łącznej ekspozycji na ryzyko.

W związku z wejściem w życie zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych i towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego Bank zastosował w rachunku oceny adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2023 r. zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i obowiązujących w tym zakresie przepisów krajowych, przy uwzględnieniu wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego. Na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

1. Fundusze własne Banku Spółdzielczego obejmują:
 - a) Kapitał Tier 1,
 - b) Kapitał Tier 2,
 - c) pozycje pomniejszające fundusze własne Banku Spółdzielczego.

2. Kapitał Tier 1 Banku Spółdzielczego obejmuje:

a) Kapitał podstawowy Tier 1 który stanowi:

- fundusz udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach (amortyzowany),
- fundusz zasobowy, tworzony z wpłat przez członków wpisowego i z przekazywania części nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach,
- fundusz rezerwowy, tworzony z części nadwyżki bilansowej na pokrycie strat bilansowych Banku Spółdzielczego lub na inne cele,
- fundusz ogólnego ryzyka, tworzony z części nadwyżki bilansowej, na nie zidentyfikowane ryzyko towarzyszące działalności bankowej,
- fundusz z aktualizacji wyceny w części określonej zewnętrznymi przepisami,
- pozycje pomniejszające;

b) Kapitał dodatkowy Tier 1, który obejmuje:

- Instrumenty kapitałowe zaliczane do dodatkowego kapitału Tier 1,- obligacje długoterminowe amortyzowane zgodnie z zasadą praw nabytych.

3. Kapitał Tier 2 obejmuje:

- Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane amortyzacja dzienna,
- Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego nie przekraczająca 1,25% kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem,
- Wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe T2 (krzyżowe powiązania kapitałowe),

Poza funduszami określonymi wyżej, Bank Spółdzielczy może tworzyć na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ następujące fundusze:

- 1) fundusz społeczno-wychowawczy – tworzony z części nadwyżki bilansowej,
- 2) fundusz nagród i zapomóg - tworzony z części nadwyżki bilansowej.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2023 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2023 r.
Fundusze własne, w tym:	19.271.238,96
Kapitał Tier I, w tym	19.271.238,96
Kapitał podstawowy Tier I	19.271.238,96
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	29.669.452,41
z tytułu ryzyka kredytowego	21.150.679,78
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	8.518.772,63
Łączny współczynnik kapitałowy	64,95
Współczynnik kapitału Tier I	64,95
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	64,95
Kapitał wewnętrzny	2.373.556,19

Bank utrzymywał bezpieczny poziom kapitału własnego w relacji do ponoszonego ryzyka. W 2023 roku wysokość funduszy własnych była odpowiednia do skali i profilu działalności Banku, w pełni zabezpieczając ryzyko wynikające z prowadzonej działalności. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej

Wskaźnik dźwigni finansowej oblicza się jako miarę kapitału Tier I, podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej i wyrażany jest w wartości procentowej. Jako ekspozycję całkowitą stosuje się wartość ekspozycji (aktywa wg wartości bilansowej oraz zobowiązania pozabilansowe udzielone wg ekwiwalentu bilansowego). Na 31.12.2023 r. wskaźnik ten wyniósł 16,59 %. Podział miary ekspozycji całkowitej jak również uzgodnienie miary ekspozycji całkowitej ze stosowanymi informacjami ujawnianymi w publikowanych sprawozdaniach finansowych.

Klasa ekspozycji	Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni	Aktywa ważone ryzykiem
Wartość ekspozycji bilansowych	116.182.338	21.086.045

Rządy centralne i banki centralne,	53.214.894	83.930
Samorządy regionalne i władze lokalne	2.396.295	479.259
Wielostronne banki rozwoju	0	0
Podmioty sektora publicznego	4.823	4.823
Instytucje	36.037.565	17.142
Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	9.968.473	9.950.917
Ekspozycje detaliczne	11.287.257	8.465.443
Przedsiębiorstwa	512.331	390.344
Pozostałe ekspozycje	2.760.700	1.694.187
Wartość ekspozycji pozabilansowych	85.701	64.635
Odliczona kwota aktywów- Kapitał Tier I	-74.715	
Miara całkowitej ekspozycji wskaźnika dźwigni	116.193.324	
Kapitał Tier I	19.271.240	
Wskaźnik Dźwigni	16,59	

Ujawnienia w zakresie buforów kapitałowych obejmują:

Bufory kapitałowe to jedne z narzędzi makroostrożnościowych, które zostały określone w Dyrektywie CRD IV, CRR. Zalicza się do nich: bufor antycykliczny, bufor ryzyka globalnej instytucji o znaczeniu systemowym, bufor ryzyka innej instytucji o znaczeniu systemowym, oraz bufor ryzyka systemowego.

Bufory kapitałowe	Wartość
1) wymóg połączonego bufora,	741.736
2) bufor zabezpieczający,	741.736
3) bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego,	-
4) specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny,	-
5) bufor ryzyka systemowego,	0
6) bufor instytucji o znaczeniu systemowym,	-
7) bufor instytucji o globalnym znaczeniu systemowym,	-
8) bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym.	-

Informacja w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności LCR

Wskaźnik płynności krótkoterminowej – LCR stanowi wskaźnik pokrycia przez aktywa płynne wypływów płynności netto przez okres 30 dni kalendarzowych.

Licznik	Zabezpieczenie przed utratą płynności	72.130
Mianownik	Wypływy płynności netto	9.609
Wskaźnik	Wskaźnik pokrycia wypływów netto w %	751%
Wyliczenie licznika	Aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością.	72.058
	Aktywa poziomu 2B	72
	Zabezpieczenie przed utratą płynności	72.130
Wyliczenie mianownika	Wypływy razem	11.338
	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	1.729
	Wypływy płynności netto	9.609

Informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowanie netto (NSFR)

Wskaźnik stabilnego finansowania netto NSFR zgodnie z art. 427 i 428 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz z art. 428b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku został ustanowiony w art. 413 ust.1 tegoż rozporządzenia i obliczany jest, jako stosunek wartości dostępnego stabilnego finansowania instytucji, do wymaganego stabilnego finansowania instytucji.

Wymagane stabilne finansowanie	28.067
Wymagane stabilne finansowanie z aktywów płynnych	48
Wymagane stabilne finansowanie z papierów wartościowych innych niż aktywa płynne	1.065
Wymagane stabilne finansowanie z kredytów	26.221
Wymagane stabilne finansowanie z innych aktywów	712
Wymagane stabilne finansowanie z pozycji pozabilansowych	21
Dostępne stabilne finansowanie	99.006
Dostępne stabilne finansowanie z pozycji instrumentów kapitałowych	19.347
Dostępne stabilne finansowanie z depozytów detalicznych	71.195
Dostępne stabilne finansowanie od innych klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)	8.410
Dostępne stabilne finansowanie z innych zobowiązań	54
NSFR	352,75%

X. Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego zostały załączone na stronie internetowej Banku w osobnej zakładce.

XI. Informacje określone w art. 111, art. 111a, art. 111b ustawy Prawo Bankowe.

Stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek, stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat, stosowane kursy walutowe, sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z badania przez biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu, skład Zarządu i Rady nadzorczej Banku, nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku, obszar działania oraz bank zrzeczający zostały załączone na stronie internetowej Banku w osobnej zakładce.

Bank Spółdzielczy w Radymnie dla rachunków rozliczeniowych ROR i oszczędnościowych a'vista stosuje oprocentowanie zmienne, podawane w stosunku rocznym, z roczną kapitalizacją odsetek. Oprocentowanie lokat i wkładów oszczędnościowych terminowych jest stałe i zmienne z kapitalizacją odsetek po upływie okresu zadeklarowania. Bank działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych. Bank działa w Zrzeszeniu, a Bankiem Zrzeszającym jest Bank BPS S.A. Stopa zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na dzień 31.12.2023 r. wynosi 2,96%.

Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy. Suma przychodów Banku według stanu na 31.12.2023 r. wyniosła 7.993.005,60 zł, przy poniesionych kosztach 4.490.230,40 zł. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła 16 etatów. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 3.502.775,20 zł. Podatek dochodowy wyniósł 316.698,00 zł. Bank w 2023 roku nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych. Opis systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń znajduje się na stronie internetowej Banku. W Banku nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń zgodnie z art.9 cb ust. 1 Prawo bankowe, komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym. Bank nie spełnia warunków zawartych w art. 4 pkt 35 Ustawy Prawo bankowe.

XII. Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym zostały załączone na stronie internetowej Banku w osobnej zakładce.

XIII. Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych zostały załączone na stronie internetowej Banku w osobnej zakładce.

XIV. Informacja w sprawie ekspozycji restrukturyzowanych i nieobsługiwanych, zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/06.

W 2023 roku w Banku nie wystąpiły ekspozycje restrukturyzowane i nieobsługiwane.

Niniejsze „Informacje podlegające ujawnieniom zgodnie z Polityką Informacyjną Banku Spółdzielczego w Radymnie na dzień 31.12.2023 r.” zatwierdzono na posiedzeniu Zarządu Banku w dniu 15.07.2024 r. oraz na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku w dniu 19.07.2024 r.

Oświadczenie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej

Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Radymnie niniejszym oświadczają, że ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem w Banku dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu i strategii Banku. System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowane do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z przepisów prawa, a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Radymnie zatwierdzają niniejsze ujawnienia informacji wynikające z „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Radymnie” według stanu na dzień 31.12.2023 r.”, w których zawarto informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności oraz, które zawierają kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Ponadto Zarząd Banku oświadcza, że według

jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w niniejszej Informacji wg stanu na 31 grudnia 2023 r. są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Radymnie.

Zarząd i Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Radymnie