

UCHWAŁA nr 44/BS/2022

Zarządu Banku Spółdzielczego w Suchowoli z dnia 07.06.2022 r.

W sprawie: przyjęcia „Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Suchowoli według stanu na dzień 31.12.2021 r.”

Na podstawie §32 ust. 1 Statutu Banku Spółdzielczego uchwala się, co następuje:

§ 1

Zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Suchowoli” przyjmuje się „Informację z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Suchowoli według stanu na dzień 31.12.2021 r.” stanowiącą załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

Zarząd BS:

ZARZĄD
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Suchowoli



UCHWAŁA NR 28/2022

Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Suchowoli z dnia 07.06.2022 r.

W sprawie: zatwierdzenia „Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Suchowoli według stanu na dzień 31.12.2021 r.” przyjętej uchwałą Zarządu nr 44/BS/2022 z dnia 07.06.2022 r.

§1

Działając na podstawie §29 ust.1 Statutu Banku Spółdzielczego w Suchowoli zatwierdza się przyjętą uchwałą Zarządu nr 44/BS/2022 z dnia 07.06.2022 r. „Informację z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Suchowoli według stanu na dzień 31.12.2021 r.”.

§2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Sekretarz:


.....
/-/ Kiszło Zenon

Przewodniczący:


.....
/-/ Puchlik Teresa

*Załącznik do Uchwały nr 44/BS/2022
Zarządu Banku Spółdzielczego w Suchowoli
z dnia 07.06.2022 r.*

*Załącznik do Uchwały nr 28/2022
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Suchowoli
z dnia 07.06.2022 r.*

**Informacje z zakresu profilu ryzyka
i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Suchowoli
według stanu na dzień 31.12.2021 roku**

Suchowola, 2022 r.

**Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Suchowoli
według stanu na dzień 31.12.2021 roku**

Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej Rozporządzeniem) w części ósmej dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2021 r.

I. Informacje ogólne:

Bank Spółdzielczy w Suchowoli powstał w 1929 r. Od 27.03.2002 r. zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. Siedziba Banku mieści się w Suchowoli przy ul. Plac Kościuszki 1.

Bank Spółdzielczy w Suchowoli, zwany dalej Bankiem wpisany jest do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000169185, NIP 545-10-00-281.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000493735.

Bank Spółdzielczy w Suchowoli jest samodzielną i samofinansującą się jednostką organizacyjną posiadającą osobowość prawną działającą na podstawie:

- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku „Prawo bankowe;
- Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
- Ustawy z dnia 16 września 1982 roku Prawo Spółdzielcze;
- Statutu Banku Spółdzielczego, tekst jednolity uchwalony przez ZP w dniu 17.06.2019 r.

Bank stosuje „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjęte Uchwałą Zarządu nr 54/BS/2014 z dnia 19.12.2014 r. i zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 05/2015 z dnia 20.02.2015 r., a także Uchwałą Nr 11/2015 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Suchowoli. Oświadczenie o stosowaniu przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wywieszone jest na tablicy ogłoszeń w siedzibie Banku oraz na stronie internetowej Banku.

W 2021 roku Bank nie posiadał oddziałów, punktów obsługi klienta, punktów kasowych.

Oświadczenia woli w imieniu Banku składają dwaj członkowie Zarządu lub jeden członek Zarządu i pełnomocnik lub dwóch pełnomocników ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd poprzez zamieszczenie swoich podpisów pod firmą Banku (Banku Spółdzielczego w Suchowoli).

Dane dotyczące Zarządu Banku:

- | | |
|------------------------|----------------------|
| - Żurkowska Bogusława | - Prezes Zarządu |
| - Magdalena Kuczyńko | - Wiceprezes Zarządu |
| - Magdalena Uściłowska | - Członek Zarządu |

Dane dotyczące Rady Nadzorczej Banku:

- | | |
|---------------------|-------------------------|
| - Puchlik Teresa | - Przewodniczący |
| - Kłoczko Arkadiusz | - Z-ca Przewodniczącego |
| - Oleński Antoni | - Sekretarz |
| - Kiszło Zenon | - Członek |
| - Lipski Stanisław | - Członek |

Dnia 07.06.2022 r. na Zebraniu Przedstawicieli odbyły się wybory do Rady Nadzorczej Banku. Skład nowo wybranej Rady Nadzorczej Banku prezentuje się następująco:

Dane dotyczące Rady Nadzorczej Banku:

- | | |
|------------------------|-------------------------|
| - Puchlik Teresa | - Przewodniczący |
| - Kłoczko Arkadiusz | - Z-ca Przewodniczącego |
| - Kiszło Zenon | - Sekretarz |
| - Lipski Stanisław | - Członek |
| - Gniedziejko Mirosław | - Członek |

I.1. Podstawa sporządzania Polityki informacyjnej

Niniejsza informacja, podlegająca ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Suchowoli, zawiera informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji według stanu na 31 grudnia 2021 r.

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień:

- 1) Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Suchowoli,
- 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 648/2012 (część ósma),
- 3) art. 111, art. 111a oraz art. 111b Ustawy Prawo bankowe,
- 4) Rozporządzenia 2019/876 UE zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012,
- 5) § 31 Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 KNF,
- 6) Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego,
- 7) Rekomendacji P KNF,
- 8) Rekomendacji M KNF
- 9) Statutu Banku Spółdzielczego w Suchowoli,
- 10) Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za:
 - 1) **nieistotne** – informacje nieistotne, to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - 2) **zastrzeżone lub poufne** – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank

uznaje informacje za poufne, jeżeli zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

W przypadku pominięcia informacji, wiadomość o tym podawana jest w odpowiedniej części niniejszego dokumentu.

Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.

II. Informacje określone w Art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo Bankowe

Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa publikowana jest na stronie internetowej Banku: www.bssuchowola.pl.

III. Informacje wynikające z Rekomendacji P

Ryzyko płynności jest to ryzyko utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia strat. Obejmuje ryzyko finansowania – zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkującej 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 nieakceptowanych kosztów finansowania.

Obok Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, koordynujących politykę zarządzania ryzykiem na najwyższym szczeblu, w procesie zarządzania płynnością Banku uczestniczy również Stanowisko ds. ryzyk i zgodności, które przygotowuje projekty strategii i polityk dotyczących zarządzania ryzykiem, procedury pomiaru, raportowania i limitowania ryzyka, a także na bieżąco monitoruje ryzyko płynności, dokonuje analiz i raportuje o poziomie ryzyka dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz

utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych na bezpiecznych poziomach, zgodnych z obowiązującymi procedurami.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością Banku jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Cel ten realizowany jest poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie), tj.:

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
- 3) utrzymywanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.

Celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest także zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie. Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania Banku oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości.

W związku z powyższym, celem zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury bilansu Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz potrzeby mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowań klientów.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. poprzez:

- analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego BS Suchowola prowadzonego przez Bank BPS S.A., umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków,
- monitorowanie poziomu aktywów płynnych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów,

- analizę luki płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności/wymagalności,
- wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów,
- kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku w ramach potrzeb, dokonując zasileń, bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki,
- analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów.

1. Rola i zakres odpowiedzialności komórek organizacyjnych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności

W procesie identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka płynności uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd, Stanowisko ds. ryzyk i zgodności oraz pozostałe stanowiska pracy w Banku. Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem płynności w Banku opisane są w „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.

2. Sposób pozyskiwania finansowania działalności

Głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych oraz sektora instytucji samorządowych. Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

3. Stopień, scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością

Funkcje skarbowe w Banku są wykonywane na poziomie Centrali Banku przez Zarząd i są w pełni scentralizowane. Bank nie posiada oddziałów ani filii.

4. Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia

Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie i jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony BPS. Bank wszystkie czynności związane z rozliczeniami międzybankowymi oraz walutowymi, dokonuje za pośrednictwem Banku BPS S.A. Nadwyżki środków lokowane są w Banku BPS S.A. oraz w bezpieczne Obligacje Skarbowe zaliczone do portfela bankowego utrzymywanego do terminu zapadalności (UDZ), których celem jest generowanie zysków w okresie do zapadalności bez intencji wcześniejszej sprzedaży lub zabezpieczenia adekwatnego poziomu aktywów płynnych.

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności banku

Nadwyżkę płynności Banku stanowią środki w kasie, środki na rachunku bieżącym, depozyt obowiązkowy, papiery wartościowe tj. bony pieniężne, obligacje skarbowe.

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.

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (akt delegowany), Bank miał obowiązek sprawozdania i dziennego monitorowania w zakresie aktywów płynnych, wypływów i wpływów płynności (wskaźnik LCR).

Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość
M1	Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem $((A1+A2) / A6)$	0,20	0,80
M2	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi $(B1 / A5)$	1,00	7,45
LCR	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (z uwzględnieniem depozytu obowiązkowego)	1,00	4,64
LCR	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (bez uwzględnienia depozytu obowiązkowego)	1,00	3,03

8. Urealniona luka płynności dla pierwszych sześciu przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowana luka płynności

L.p.	LUKA	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 do 3 miesięcy	Powyżej 3 do 6 miesięcy	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 do 10 lat
1.	AKTYWA BILANSOWE	45 996	519	1 011	1 575	4 762	3 271
2.	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE	0	0	0	0	0	0
3.	PASYWA BILANSOWE	22 698	1 110	1 148	8 439	12 466	6 760
4.	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE	780	31	528	506	0	0
LUKA		23 298	-591	-6 864	-7 704	-3 498	-2 124
LUKA SKUMULOWANA		23 298	22 707	22 569	15 706	8 002	4 514

Podstawową metodą służącą do pomiaru struktury bilansu banku z punktu widzenia stopnia dopasowania terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych jest zestawienie – Luka płynności. W Banku limitowaniu podlega wartość luki płynności skumulowanej dla przedziału czasowego do 1 miesiąca. Luka płynności skumulowanej na dzień **31.12.2021 r.**, ukształtowała się na poziomie 23 298 tys. zł, - luka dodatnia, co oznacza, że aktywa przewyższają pasywa dla danego przedziału czasowego, tj. Bank posiada nadwyżkę pieniądza, która może być zainwestowana. Wskaźnik luki na dzień analizy wyniósł **2,03** (ustalony limit min. 1,00). Limit zachowany.

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego.

9. Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia

Bank ma możliwość uruchomienia kredytu z Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz pozyskania lokaty z Banku Zrzeszającego lub z innego Banku.

10. Aspekty ryzyka płynności, na które Bank jest narażony

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

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,

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

11. Sposoby dywersyfikacji źródeł finansowania

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- oferowanie produktów depozytowych osobom prywatnym oraz podmiotom z sektora niefinansowego, budżetowego,
- różny rodzaj depozytów: depozyty terminowe i bieżące itp.
- różne terminy wymagalności depozytów.

12. Techniki ograniczania ryzyka płynności

Bank ograniczania ryzyka płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- zróżnicowanie bazy depozytowej pod względem podmiotów jak i terminów zapadalności co ogranicza uzależnienie od poszczególnych źródeł finansowania,
- kształtowanie właściwych relacji z klientami w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej,
- 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,
- przeprowadzanie testowania w zakresie ryzyka płynności zgodnie z matrycą funkcji kontroli,

- uczestnictwo w Systemie Ochrony, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym.

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

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

- 1) **baza depozytowa** – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
- 2) **depozyty ogółem** – zobowiązania terminowe i bieżące wobec sektora finansowego, niefinansowego oraz samorządowego;
- 3) **płynność dzienna** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 4) **płynność bieżąca** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 5) **płynność krótkoterminowa** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych
- 6) w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) **płynność średnioterminowa** – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 8) **płynność długoterminowa** – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 9) **aktywa płynne** – podstawowa i uzupełniająca rezerwa płynności.

Pozostałe pojęcia zostały określone w „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.

14. Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą

Nadwyżki środków Bank inwestuje w najbardziej płynne i bezpieczne instrumenty min. obligacje Skarbu Państwa zaliczone do portfela bankowego utrzymywanego do terminu

zapadalności (UDZ), których celem jest generowanie zysków w okresie do zapadalności bez intencji wcześniejszej sprzedaży lub zabezpieczenia adekwatnego poziomu aktywów płynnych, bony pieniężne NBP oraz w lokaty terminowe w Banku BPS S.A. potrzebne do bieżącej działalności.

15. Wykorzystywanie sposobów testów warunków skrajnych

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku.

16. Wskazanie, w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów skrajnych

Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

17. Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie Zrzeszenia

Nie dotyczy.

18. Polityka utrzymywania rezerw płynności

Bank utrzymuje rezerwy płynności, które wynikają z Rozporządzenia Parlamentu (UE) nr 575/2013 oraz z Uchwały KNF 386/2008. W 2021 r.. Bank wypełniał nałożone przez w/w instytucje limity.

19. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie płynności

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

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

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

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

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

IV. Opis systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H oraz art. 111a ust 4. Ustawy Prawo bankowe)

Opis systemu kontroli wewnętrznej publikowany jest na stronie internetowej Banku: www.bssuchowola.pl.

V. Informacje wynikające z Rekomendacji Z

1. określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z;
 2. Polityka zarządzania konfliktem interesów
- publikowane są na stronie internetowej Banku: www.bssuchowola.pl.

VI. Informacje wynikające z Rekomendacji M

1. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

w tys. zł

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne,	0,00
2. Oszustwa wewnętrzne,	0,00
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	0,00
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	0,00
5. Uszkodzenia aktywów,	0,00
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów,	0,57
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	0,00

Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości ww. strat

Straty brutto z tytułu ryzyka operacyjnego wskazane powyżej wynikały z nieprawidłowego działania bankomatu. W związku z czym podjęto następujące działania mitygujące:

- wezwano serwisanta;
- wymieniono wadliwie działającą baterię

2. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w roku 2021:

Bank nie odnotował znaczących zdarzeń operacyjnych w 2021r.

VII. Informacje wynikające z Art. 447 Rozporządzenia

Bank jako mała niezłożona instytucja, która jest instytucją nienotowaną na podstawie ROZPORZĄDZENIA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego

kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447.

1. Fundusze własne i ich struktura

Fundusze własne (kapitał uznany) Banku oznaczają sumę kapitału Tier I i kapitału Tier II. Kapitał Tier I Banku to suma kapitału podstawowego Tier I (CET I) i kapitału dodatkowego Tier I. Kapitał podstawowy Tier I (CET I) składa się z następujących pozycji z zastosowaniem wyłączeń, korekt i opcji alternatywnych o których mowa w Rozporządzeniu UE:

- 1) Funduszu zasobowego;
- 2) Funduszu udziałowego;
- 3) Kapitału rezerwowego;
- 4) Funduszu ogólnego ryzyka bankowego.

Fundusze o których mowa w pkt. 2) - 4) uznaje się za kapitał podstawowy Tier I wyłącznie wtedy, gdy Bank ma możliwość nieograniczonego i niezwłocznego wykorzystania ich do pokrycia ryzyk lub strat, gdy tylko one wystąpią. Bank stopniowo wyłącza fundusze udziałowe z kapitału Tier I i kapitału podstawowego Tier I.

Kapitał dodatkowy Tier I składa się z Instrumentów kapitałowych, zaliczanych do funduszy podstawowych za zgodą KNF.

Kapitał Tier II składa się z instrumentów kapitałowych, zaliczanych do Tier II za zgodą KNF, z uwzględnieniem amortyzacji.

Kapitał założycielski to kapitał Tier I pomniejszony o fundusz ogólnego ryzyka oraz docelowo o fundusz udziałowy.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2021 roku (w tys. zł).

I. Fundusze własne

Lp*	Pozycja	Kwota
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0
2	Zyski zatrzymane	0
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	6 213
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	278
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	0
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	6 492
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	0
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	0
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	0
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	0
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie	0

	instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0
25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	0
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	0
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	0
29	Kapitał podstawowy Tier I	6 492
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	0
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	6 492
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	0
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki	0

	podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
58	Kapitał Tier II	0
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	6 492
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	14 491
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	44,80
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	44,80
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	44,80
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	8%
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5%
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0%
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0%
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0%
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	36,80%
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	0
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	0

75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3	0
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0

*) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji

2. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko

W celu zapewnienia bezpieczeństwa ekonomicznego Bank jest obowiązany posiadać fundusze własne, dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności. Miarą dostosowania wielkości funduszy własnych do skali i poziomu ryzyka prowadzonej działalności są współczynniki kapitałowe wyliczane na podstawie Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.

Bank wylicza współczynnik kapitału podstawowego Tier I, współczynnik kapitału Tier I oraz łączny współczynnik kapitałowy.

Minimalne wymogi kapitałowe w Banku obliczane na podstawie Rozporządzenia UE wg stanu na dzień 31.12.2021 r. zostały zachowane.

Bank oblicza wymóg kapitałowy w układzie miesięcznym według zasad określonych przez instytucję nadzorczą w ramach Filaru I, i w układzie kwartalnym w ramach Filaru II.

W ramach Filaru I Bank ocenia czy minimalne wymogi kapitałowe w pełni pokrywają ryzyka zidentyfikowane w procesie oceny adekwatności kapitałowej, obliczone na podstawie Rozporządzenia UE obejmujące:

- 1) łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego – z zastosowaniem metody standardowej,
- 2) wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej,
- 3) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego – wg metody wskaźnika bazowego,
- 4) wymóg z tytułu przekroczenia koncentracji zaangażowań.

Dodatkowe wymogi kapitałowe w Banku obejmują ryzyka uznane za istotne dla Banku wymienione w Dyrektywie UE nie ujęte w Filarze I, tj.:

1. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej,
2. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności,
3. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kapitałowego,
4. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka biznesowego, będącego pochodną pozostałych ryzyk, zarządzane w procesie planowania,
5. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka wystąpienia warunków skrajnych w zakresie adekwatności kapitałowej.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wg stanu na dzień 31.12.2021 r.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	14 491
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe (wymóg x 12,5)	11 991
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne (wymóg x 12,5)	2 501
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	44,80%
Współczynnik kapitału Tier I	44,80%
Całkowity współczynnik kapitałowy	44,80%

Bank Spółdzielczy w Suchowoli podejmuje szereg działań zmierzających do poprawy jakości zarządzania ryzykami i podnoszenia efektywności działalności Banku przy zachowaniu bezpieczeństwa jego działania. Prawidłowy i skuteczny proces zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową pozwoli Bankowi na dynamiczny i bezpieczny rozwój.

Bank Spółdzielczy w Suchowoli przestrzega wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 92 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. Współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2021 roku ukształtowały się na następujących poziomach zaprezentowanych w tabeli powyżej. Przyjmują one wartości prawidłowe, zgodne z art. 92 Rozporządzenia.

3. Wymóg połączonego bufora

Zgodnie z ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o *nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym* Bank jest zobowiązany utrzymywać **bufor zabezpieczający** w wysokości 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia.

Implementacja bufora zabezpieczającego następuje stopniowo:

- od 01.01.2018 do 31.12.2018 - 1,875%
- od 01.01.2019 - 2,5%.

Na podstawie art. 83 oraz art. 96 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym od dnia 1 stycznia 2016 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia.

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów od 19 marca 2020 r. uchylony został obowiązek utrzymywania bufora ryzyka systemowego, który od dnia 1 stycznia 2018 r. obowiązywał na poziomie 3%.

W 2021 roku Bank utrzymywał bufory kapitałowe w ramach przyjętych limitów.

4. Dźwignia finansowa

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest utrzymanie bezpiecznej relacji pomiędzy poziomem kapitałów własnych Tier 1 i ekspozycją na ryzyko kredytowe, zapewniającą ograniczenie nadmiernego ryzyka finansowania, a także odpowiedni poziom bezpieczeństwa w przypadku nagłego spadku wartości aktywów lub zwiększenia realizowanych udzielonych zobowiązań pozabilansowych przy jednoczesnym spadku jakości tworzonych z nich aktywów. Apetyt na ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej został ustalony na poziomie wskaźnika 5%.

W 2021 roku cel strategiczny w zakresie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej był realizowany, tj. wartość wskaźnika nie była niższa niż 5%.

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

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

Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

<i>Lp. *</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Kwota</i>
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	62 617
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	1 844
7	Inne korekty	0
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	64 461

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

Ujawnienie wskaźnika dźwigni wg stanu na dzień 31.12.2021 r.

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	62 617
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	62 617
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	1 844
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	1 844
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	6 427
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	64 461
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	9,97%

W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, Bank monitoruje wskaźnik dźwigni z częstotliwością miesięczną łącząc ten rodzaj ryzyka z ryzykiem kapitałowym. Poziom wskaźnika dźwigni uwzględniany jest w ramach wyznaczania bieżącego profilu ryzyka Banku i raportowany jest w ramach raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. W przypadku zidentyfikowania zagrożenia dla Banku wynikającego z nadmiernej dźwigni finansowej, mogą zostać podjęte działania mitygujące.

5. Informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR)

LCR (liquidity coverage ratio) – **relacja aktywów płynnych do wypływów netto**. Miara typu „horyzont przeżycia”- posiadany zapas aktywów płynnych oraz wysokiej jakości należności ma pozwolić na pokrycie odpływu środków w ciągu 30 dni, obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej.

Informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności na koniec każdego kwartału okresu, za który informacje są ujawniane (2021 r.)

	I kw. 2021 r.	II kw. 2021 r.	III kw. 2021 r.	IV kw. 2021 r.
Aktywa zabezpieczone przed utratą płynności (w tys.)	7 651	23 646	6 924	6 556
Wypływy płynności netto (w tys.)	1 426	3 491	1 570	2 164
Wskaźnik LCR	5,37	6,77	4,41	3,03

6. Informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR)

NSFR (net stable funding ratio) – Wskaźnik płynności NSFR ma pokazywać w jakim stopniu Bank zabezpiecza stabilne finansowanie w okresie długoterminowym zarówno w warunkach normalnych jak i skrajnych. Bank gromadzi i sprawozdaje dane finansowe do NBP, które będą kształtowały poziom wskaźnika NSFR oraz wyznacza wskaźnik NSFR wyrażony jako iloraz pozycji zapewniających stabilne finansowanie do pozycji wymagających stabilnego finansowania.

Informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto na koniec każdego kwartału okresu, za który informacje są ujawniane (2021 r.)

	II kw. 2021 r.	III kw. 2021 r.	IV kw. 2021 r.
Dostępne stabilne finansowanie (w tys.)	47 238	45 599	52 463
Wymagane stabilne finansowanie (w tys.)	10 390	16 525	32 993
Wskaźnik NSFR	4,55	2,76	1,59

VIII. Informacje wymagane przez Zasady Ładu Korporacyjnego

1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym,
2. Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
3. Podstawowa struktura organizacyjna,
4. Polityka informacyjna,
5. Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą

publikowane są na stronie internetowej Banku: www.bssuchowola.pl.

IX. Informacje określone w art. 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:

1. stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
2. stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
3. terminy kapitalizacji odsetek,
4. stosowane kursy walutowe,
5. nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,
6. informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową

publikowane są na tablicy ogłoszeń udostępnionej w siedzibie Banku.

6. sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z badania przez biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
7. skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
8. obszar działania oraz bank zrzeczający

publikowane są na stronie internetowej Banku: www.bssuchowola.pl.

X. Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:

1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,
2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,
3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.

publikowane są na stronie internetowej Banku: www.bssuchowola.pl.

XI. Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych, tj.:

1. Informacja o Administratorze danych osobowych,
2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank,
3. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,
4. Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.

publikowane są na stronie internetowej Banku: www.bssuchowola.pl.

XII. Informacje w sprawie ekspozycji restrukturyzowanych i nieobsługiwanych zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/06

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji

zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
- małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych stanu na dzień 31.12.2021 r.

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje z utratą wartości	obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania					
1.	Kredyty i zaliczki	0	0		0	0	0	0	
2.	banki centralne	0	0		0	0	0	0	
3.	instytucje rządowe	0	0		0	0	0	0	
4.	instytucje kredytowe	0	0		0	0	0	0	
5.	inne instytucje finansowe	0	0		0	0	0	0	
6.	przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0		0	0	0	0	
7.	gospodarstwa domowe	0	0		0	0	0	0	
8.	Dłużne papiery wartościowe	0	0		0	0	0	0	
9.	Zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0		0	0	0	0	
10.	łącznie	0	0		0	0	0	0	

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
	Nieprzetriminowan e lub przetriminowania dni ≤ 30 dni	Przetriminowane >30 dni ≤90 dni		Male prawdopodobienst wo spłaty ekspozycji nieprzetriminowan ych albo przetriminowanych ≤90 dni	Przetrimi nowane >90 dni ≤180 dni	Przeterm inowane >180 dni ≤1 rok	Przeterm inowane >1 rok ≤5 lat	Przeterm inowane >powyżej 5 lat	Przeterm inowane >5lat ≤7 lat	Przeterm inowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonalanie zobowiązania
1 Kredyty i zaliczki	55 423 496		183 350	162 293	0	0	0	21 057			183 350
2 Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0			0
Institute											
3 rządowe	856 475		0	0	0	0	0	0			0
Institute											
4 kredytowe	43 861 535		0	0	0	0	0	0			0
Inne institute											
5 finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0			0
Przedsiębiorstwa											
6 niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0			0
7 w tym MSP	0	0	0	0	0	0	0	0			0
Gospodarstwa domowe											
8 Dłużne papiery wartościowe	10 705 486		183 350	162 293	0	0	0	21 057			183 350
Banki centralne	4 988 774		0	0	0	0	0	0			0
Institute			0	0	0	0	0	0			0
rządowe	4 988 774		0	0	0	0	0	0			0
Institute											
kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0			0
Inne institute											
finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0			0
Przedsiębiorstwa											
niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0			0
Ekspozycje pozabilansowe											0
Banki centralne											0
Institute											0
rządowe											0
Institute											0
kredytowe											0
Inne institute											0
finansowe											0
Przedsiębiorstwa											0
niefinansowe											0
Gospodarstwa domowe											0
Łącznie	60 412 270	60 412 270	0	162 293	0	0	0	21 057	0	0	183 350

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna														
Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw														
Ekspozycje obsługiwane														
Ekspozycje nieobsługiwane														
utrata wartości i rezerwy														
Ekspozycje obsługiwane - skumulowana														
skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości - Ekspozycje nieobsługiwane														
Otrzymałe zabezpieczenie i gwarancje finansowe														
Z tytułu ekspozycji obsługiwanych														
Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych														
1 Kredyty i zaliczki														
2 Banki centralne														
3 Instytucje rządowe														
4 Instytucje kredytowe														
5 Inne instytucje finansowe														
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe														
7 w tym MSP														
8 Gospodarstwa domowe														
9 Duższe popłyty wartościowe														
10 Banki centralne														
11 Instytucje rządowe														
12 Instytucje kredytowe														
13 Inne instytucje finansowe														
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe														
15 Ekspozycje pozabilansowe														
16 Banki centralne														
17 Instytucje rządowe														
18 Instytucje kredytowe														
19 Inne instytucje finansowe														
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe														
21 Gospodarstwa domowe														
22 Łącznie														

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne wg stanu na dzień 31.12.2021 r.

	a		b	
	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie			
	Wartość w momencie początkowego ujęcia		Skumulowane ujemne zmiany	
1 Rzeczowe aktywa trwałe	0			0
2 Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0			0
3 Nieruchomości mieszkalne	0			0
4 Nieruchomości komercyjne	0			0
5 Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)	0			0
6 Kapitał własny i instrumenty dłużne	0			0
7 Pozostałe	0			0
8 Łącznie	0			0

Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ Bank funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku.

Niniejszy dokument przyjęto Uchwałą Zarządu Banku Nr 44/BS/2022 z dnia 07.06.2022 r.

Suchowola, dn. 07.06.2022 r.

Zarząd Banku


Bogusława Żurkowska
Prezes Zarządu
Magdalena Kuczynko
Wiceprezes Zarządu
Magdalena Uściłowska
Członek Zarządu

Niniejszy dokument przyjęto Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Nr 28/2022 z dnia 07.06.2022 r.

Suchowola, dn. 07.06.2022 r.

Rada Nadzorcza Banku


Teresa Puchlik
Przewodnicząca Rady
Arkadiusz Kłoczko
Zastępca Przewodniczącego
Zenon Kiszło
Sekretarz Rady
Mirosław Gniedziejko
Członek Rady
Stanisław Lipski
Członek Rady

Oświadczenie Zarządu Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Suchowoli w związku z art. 435 ust. 1 lit. e) Rozporządzenia CRR oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Zarząd Banku

<i>Imię i nazwisko</i>	<i>Stanowisko/funkcja</i>	<i>Podpis</i>
Bogusława Żurkowska	Prezes Zarządu	
Magdalena Kuczynko	Wiceprezes Zarządu	
Magdalena Uściłowska	Członek Zarządu	

Bank Spółdzielczy w Suchowoli

Oświadczenie Rady Nadzorczej Banku

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Suchowoli w związku z art. 435 ust. 1 lit. e) Rozporządzenia CRR oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Rada Nadzorcza Banku

<i>Imię i nazwisko</i>	<i>Funkcja</i>	<i>Podpis</i>
Puchlik Teresa	Przewodniczący	<i>Puchlik Teresa</i>
Kłoczko Arkadiusz	Z-ca Przewodniczącego	<i>Kłoczko Arkadiusz</i>
Kiszło Zenon	Sekretarz	<i>Kiszło Zenon</i>
Gniedziejko Mirosław	Członek	<i>Gniedziejko Mirosław</i>
Lipski Stanisław	Członek	<i>Lipski Stanisław</i>