



BANK SPÓŁDZIELCZY W LEŚNIOWICACH

GRUPA BPS

INFORMACJA

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LEŚNIOWICACH

wynikająca z Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego

Zarządzanie ryzykiem płynności

według stanu na 31 grudnia 2022 roku

Stanowisko do spraw sprawozdawczości

Leśniowice, 22-06-2023r.

RYZIKO PŁYNNOŚCI

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z przepisami prawnymi i regulacjami nadzorczymi. Przyjęte zasady dotyczące zarządzania ryzykiem płynności są zgodne z Rekomendacją P dotyczącą systemu monitorowania płynności finansowej banków, z postanowieniami Ustawy Prawo bankowe dotyczącymi płynności finansowej banku oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych.

Płynność finansową definiuje się jako zdolność do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia dodatkowych kosztów. Głównym założeniem podejmowanych działań jest utrzymanie odpowiedniej pozycji płynności odpowiadającej obecnym lub potencjalnym zapotrzebowaniom na środki ze strony klientów przy jednoczesnym spełnieniu obowiązujących Bank nadzorczych norm płynności.

Podstawowym 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 mogące się pojawić potrzeby w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowań klientów. Realizując powyższy cel Bank dąży do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych, rolników indywidualnych i jednostek samorządu terytorialnego oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych.

Celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest 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.

Celem polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania nie jest przetrwanie sytuacji kryzysowej, lecz w głównej mierze zapobieganie takiej sytuacji; Bank, aby spełnić powyższy cel, jest zobowiązany do zapewnienia terminowej realizacji bieżących i przyszłych zobowiązań wobec klientów (regulowania zobowiązań płatniczych, wypłat środków deponentom, wywiązania się z przyjętych zobowiązań kredytowych oraz pełnego wykonania udzielonych zobowiązań pozabilansowych).

Przez zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania rozumie się proces kształtowania struktury ilościowej (zróźnicowanie składników zarówno pasywów, jak i aktywów), w celu zapewnienia płynności finansowej Banku, przy jednoczesnym osiągnięciu optymalnego wyniku finansowego.

Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania ma całościowy i skonsolidowany charakter:

- a) Całościowy charakter zarządzania oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka i zależności między nimi;

- b) Skonsolidowane zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania oznacza objęcie procesem zarządzania wszystkich jednostek Banku.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi pomiar oraz monitorowanie płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami i specyfiką działalności.

Proces zarządzania płynnością w Banku wspomagany jest przez Aplikację „Ryzyko płynności” za pomocą którego Stanowisko ds.ryzyk sporządza raporty i analizy.

Metody pomiaru i monitorowania ryzyka płynności stosowane przez Bank to:

- ocena struktury bilansu i wielkości pozabilansowych w tym badanie: osadu, poziomu zrywalności bazy depozytowej, poziomu spłat przed terminem kredytów oraz struktury pasywów i aktywów,
- testy warunków skrajnych,
- analiza luki płynności,
- analiza przepływów,
- analiza wskaźników wczesnego ostrzegania.

W ramach systemu monitorowania Bank każdego dnia roboczego wylicza wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR. Dzielne raporty obrazujące bieżącą sytuację finansową w Banku przekazywane są Głównemu Księgowemu Banku. Dotychczasowa obserwacja poziomu kształtowania się wskaźnika LCR pozwala stwierdzić, że sytuacja w zakresie płynności jest stabilna. Wskaźnik LCR określa zdolność Banku do pokrycia potencjalnego (szokowego) odpływu środków w ciągu 30 dni aktywami o największej płynności.

Raporty dotyczące oceny ryzyka płynności sporządzane są przez Stanowisko ds. ryzyk w okresach miesięcznych dla Zarządu Banku oraz kwartalnych dla Rady Nadzorczej. Zakres raportów obejmuje następujące informacje:

- analizę struktury źródeł finansowania,
- analizę niedopasowania terminów aktywów i pasywów,
- analizę stabilności i koncentracji bazy depozytowej,
- poziom wykorzystania limitów oraz wskaźników płynnościowych,
- kształtowanie się nadzorczych miar płynności oraz poziomu LCR,
- poziom wymogu kapitałowego (II Filar) i alokacja funduszy własnych na ryzyko płynności,
- wyniki testów warunków skrajnych.

W ramach systemu zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności Bank stosuje system limitów wyznaczających górną granicę akceptowanego poziomu ryzyka płynności i obejmujący wszystkie istotne obszary ryzyka płynności. Bank stosuje także instrumenty regulowania płynności których zadaniem jest utrzymanie limitowanych wartości w wyznaczonych granicach, zapewniając tym samym zachowanie przez Bank płynności finansowej.

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

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

Zabezpieczeniem ryzyka płynności w Banku są:

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

Bank posiada procedury wewnętrzne na wypadek pojawienia się zagrożenia płynności w Banku jak również w sektorze bankowym, w których określone są: oznaki zagrożenia płynności i zasady ich monitorowania, sytuacje zagrożenia płynności, tryb postępowania w sytuacjach kryzysowych mający na celu utrzymanie płynności, osoby odpowiedzialne za koordynację i wdrożenie działań awaryjnych.

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem funkcjonowania jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Informacje ilościowe w zakresie zarządzania ryzykiem płynności:

Tabela 6. Obowiązujące normy płynności

Lp.	Norma płynności:	Wartość na dzień 31.12.2022r.
1	M1	0,49
2	M2	2,12
3	LCR	3,09
4	Nadwyżka płynności	7 464 tys. PLN

Tabela 8. Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności (w tys. zł)

Lp.	Przedział płynności	Luka prosta (z poza bilansem)	Luka skumulowana (z poza bilansem)
-----	---------------------	-------------------------------	------------------------------------

1	Przedział do 1 miesiąca	247	7 464
2	Przedział do 3 miesięcy	760	8 164
3	Przedział do 6 miesięcy	595	7 569

Tabela 9. Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia BPS

(w tys. zł)

Lp.	Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeczenia BPS	Wartość na dzień 31.12.2022r.
1	Wpłata na fundusz wsparcia płynności (IPS) – depozyt obowiązkowy	6 106
2	Przyznany limit płynnościowy przyznany przez Bank Zrzeszający BPS	0

Zatwierdził: Zarząd BS w Leśniowicach na posiedzeniu w dniu: 18.07.2023r