



**BANK SPÓŁDZIELCZY W LEŚNIOWICACH**

**GRUPA BPS**

**Informacje  
o charakterze ilościowym i jakościowym  
podlegające ujawnieniu zgodnie z Polityką  
informacyjną Banku**

**według stanu na 31 grudnia 2023 roku**

---

**Stanowisko ds. sprawozdawczości**

**Leśniowice, 10-05-2024r.**

---

## Spis treści

I.	Podmioty objęte informacją.....	3
II.	Najważniejsze wskaźniki Banku.....	3
III.	Fundusze własne.....	5
IV.	Dźwignia finansowa.....	8
	1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni.....	9
	2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni.....	9
V.	Rekomendacja M.....	9
VI.	Rekomendacja P.....	11

## I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy:

- **Banku Spółdzielczego w Leśniowicach**

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

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

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

(w tys. zł)

<i>Nazwa podmiotu</i>	<i>Kwota zaangażowania</i>	<i>Przedmiot działalności</i>	<i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i>
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A - akcje	855	działalność bankowa	nie
Spółdzielnia Systemu Ochrony BPS - udziały	5	zarządzanie Systemem Ochrony	nie

## II. Najważniejsze wskaźniki Banku na dzień 31.12.2023r

Bank przedstawia najważniejsze wskaźniki wg. stanu na 31 grudnia 2023r.

<b>Najważniejsze wskaźniki</b>		<b>31.12.2023r</b>
Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	10 779
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	10 779
3	Łączny kapitał (tys. zł)	10 779
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	66 514
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,2052
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,2052

7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,2052
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,2053
	Wskaźnik dźwigni	
13	Miara ekspozycji całkowitej	123 791
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,7072
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)	
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)	
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000
	Wskaźnik pokrycia wpływów netto	

15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	16 495
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	12 707
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	8 422
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	4 306
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	383,0407
	<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>	
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	103 961
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	53 166
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	195,5400

### III. Fundusze własne

(w tys. zł)

Lp.	Pozycja	Kwota
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0
2	Zyski zatrzymane	0
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	10 367
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	760
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0
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	11 127
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)	-349
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 bezpośrednio, pośrednio i syntetycznie 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 bezpośrednio, pośrednio i syntetycznie 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 instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (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	-349
29	Kapitał podstawowy Tier I	10 779
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)	10 779
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 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)	0
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)	10 779
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	66 514
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,2052
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,2052
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,2052
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału)	2,5000

	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)	
<b>65</b>	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5000
<b>66</b>	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0
<b>67</b>	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0
<b>67a</b>	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0
<b>68</b>	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	<b>8,2053</b>
<b>72</b>	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)	1 474
<b>73</b>	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
<b>75</b>	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
<b>76</b>	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0
<b>77</b>	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0
<b>80</b>	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
<b>81</b>	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
<b>82</b>	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
<b>83</b>	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
<b>84</b>	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
<b>85</b>	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0

#### IV. Dźwignia finansowa

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

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów

kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;

- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka.

## 1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

(w tys. zł)

Lp.*	Pozycja	Kwota
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	124 140
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	0
7	Inne korekty	-349
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	123 791

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

## 2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

( w tys. zł )

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	123 372
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-349
3	<b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)</b>	<b>123 023</b>
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	768
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	0
19	<b>Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)</b>	<b>768</b>
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	10 779
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	123 791
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	8,7071%
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		



## V. Rekomendacja M

Bank przedstawia zestawienie poniesionych rzeczywistych strat brutto w okresie od 01.01.2023r. do 31.12.2023r. z tytułu ryzyka operacyjnego, w podziale na rodzaje zdarzeń i kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia.

Rzeczywiste straty brutto z tytułu ryzyka operacyjnego za 2023 rok. ( w tys. zł)

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Kwota
1. Oszustwa wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	0
	2. Kradzież i oszustwo	0
2. Oszustwa zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	0
	2. Bezpieczeństwo systemów	0
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze	0
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	0
	3. Podziały i dyskryminacja	0
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0
	3. Wady produktów	0
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0
	5. Usługi doradcze	0
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	20
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	0
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	0
	3. Napływy i dokumentacja klientów	0
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	0
	5. Kontrahenci niebędący klientami banku	0
	6. Sprzedawcy i dostawcy	0
<b>Razem rzeczywiste straty brutto:</b>		<b>20</b>

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

- częstsze przeglądy i konserwacja urządzeń.

Najpoważniejsze zdarzenia operacyjne, jakie wystąpiły w minionym roku:

– Bank nie odnotował znaczących zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2023r.

## VI. Rekomendacja P

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 (zróżnicowanie 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.

Zatwierdził: Zarząd BS w Leśniowicach na posiedzeniu w dniu: 22.05.2024r.

Rada Nadzorcza BS w Leśniowicach na posiedzeniu w dniu: 19.06.2024r.