

**Ujawnienie informacji z zakresu
profilu ryzyka i poziomu kapitału
(informacje ilościowe)**

Banku Spółdzielczego w Żywcu

według stanu na 31.12.2022 roku

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku podlegających ogłoszeniu według stanu na 31.12.2021 r.”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

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

Informacje zawarte w raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2021 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2021 r.

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

- 1) pełna nazwa Banku to Bank Spółdzielczy w Żywcu,
- 2) kod LEI Banku to: 259400X6PWS6QCPMI658,
- 3) ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tys. zł, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku,
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości,
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając na uwadze powyższe, dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

Spis treści

1. Ogólne informacje o Banku _____	4
2. Tabela EU KMI – Najważniejsze wskaźniki _____	5
3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	7

1. Ogólne informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Żywcu, siedziba: 34-300 Żywiec Rynek 23.(NIP 553-01-00-195)
Wpis do Krajowego Rejestru Sądowego nastąpił dnia 05.07.2002 r. Sądu Rejonowego w Bielsku – Białej VIII Wydział Gospodarczy KRS pod nr 0000121975.

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami Bank prowadzi następującą działalność: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na każde żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielania kredytów, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Obrót dewizowy oraz przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego tj. BPS SA w Warszawie.

Zgodnie ze Statutem, Bank prowadzi działalność na terenie województwa śląskiego oraz na terenie powiatów sąsiadujących: suskiego i wadowickiego z terenu województwa małopolskiego.

Oferta Banku skierowana jest do klientów detalicznych, małych i średnich firm oraz rolników. Bank prowadzi obsługę budżetów gmin wiejskich, na terenie których posiada swoje placówki.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku:

- Centrala w Żywcu 34-300 Żywiec Rynek 23
- Punkt Kasowy w Lipowej ul. Wiejska 44
- Punkt Kasowy w Łodygowicach ul Piłsudskiego 75
- Punkt Kasowy w Żywcu ul Dworcowa 23
- Punkt Kasowy w Żywcu ul Browarna 88
- Punkt Kasowy w Żywcu ul. Południowa 16

2. Tabela EU KMI – Najważniejsze wskaźniki (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	15 657	15 341
2	Kapitał Tier 1	15 657	15 341
3	Łączny kapitał	15 657	15 341
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	82 225	75 225
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	18,95	18,44
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	18,95	18,44
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,95	18,44
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0	0
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8	8
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5	2,5
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0	0
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0	0
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0	0
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5	2,5
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5	10,5
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	13,73	10,44
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	209 923	229 913
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,46	6,67
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0	0
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3	3
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0	0
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3	3
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	126 021	131 680
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	30 789	28 849
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 419	868
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	28 370	27 980
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	452	471
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	190 454	197 407
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	66 635	65 940
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	286	299

Na dzień 31.12.2022 r. Bank spełniał wszystkie wymogi kapitałowe oraz płynnościowe. Bank posiadał fundusze własne na poziomie 15 657 tys. zł. W porównaniu z rokiem poprzednim nastąpił ich wzrost o 316 tys. zł w wyniku podziału nadwyżki bilansowej za rok 2021.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyniosła 82 617 tys. zł i w porównaniu z 2021 rokiem wzrosła o 7 392 tys. zł.

Bank na dzień 31.12.2022 r. posiadał łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 18,95%. Oznacza to, iż występowała nadwyżka kapitałów własnych ponad wymogi regulacyjne. Wysokość współczynnika kapitałowego jest na bezpiecznym poziomie, zapewniającym dalszy rozwój Banku.

Wskaźnik dźwigni na dzień analizy ukształtował się na poziomie 7,46%, co oznacza że spełniał minimalny poziom 3,00%.

Wskaźnik pokrycia wpływów netto ukształtował się na poziomie 542% (wymóg minimalny to 100%), co oznacza że występujące aktywa płynne wraz z wpływami w bilansie banku w pełni zabezpieczają zakładany bufor płynności.

Wskaźnik stabilnego finansowania netto ukształtował się na poziomie 286% (wymóg minimalny to 100%), co oznacza, że Bank ma zapewnione stabilne finansowanie.

3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z

Rekomendacją M KNF

W 2022 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 15,4 tys. zł brutto i 0,7 tys. zł netto.

W całym 2022 roku nie wystąpiły incydenty zagrażające ciągłości świadczenia usług oraz działania Banku.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2021 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
1. Oszustwo wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione		
	2. Kradzież i oszustwo		
2. Oszustwo zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	108,8	100
	2. Bezpieczeństwo systemów.		
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy.	1. Stosunki pracownicze		
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy		
	3. Podziały i dyskryminacja		
4. Klienci, produkty i praktyka operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów		
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe		
	3. Wady produktów		
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje		
	5. Usługi doradcze		
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia.		
6. Zakłócenia działalności i awarie systemów	1. Systemy		
	2. Bankomaty	122,2	0
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie	15196,25	630
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość		
	3. Dokumentacja dotycząca klienta		
	4. Zarządzania rachunkami klientów		
	5. Uczestnicy procesów nie będący klientami Banku		
	6. Sprzedawcy i dostawcy		
	7. Usunięcia dokumentów księgowych		
RAZEM		15427,25	730

* Straty brutto według stanu na 31.12.2022r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

**Straty netto według stanu na 31.12.2021 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym.

Działania o charakterze doraźnym obejmują bezpośrednio reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.

Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów, wprowadzanie/udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z

Rekomendacją P KNF

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

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym

ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu BPS S.A. i Spółdzielczym Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie. W ramach tych procesów:

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
 - b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
 - c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
 - d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
 - e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
 - f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
 - g) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
 - h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
 - i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);

- j) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;

2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:

- a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Spółdzielczym Systemie Ochrony BPS;
- b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Spółdzielczym Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
- c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Spółdzielczym Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS;
- d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
- e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
- f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
- g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - a) Komórka zarządzania „wolnymi środkami” odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
 - b) Komórki Banku odpowiedzialne za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;

- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Komórka monitorowania ryzyka odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych 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) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w

Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;

- 10) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponieść Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, a ich udział w ogólnej sumie pasywów powinien stanowić co najmniej 70%. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytowej lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Źródła finansowania działalności banku.

Bank ma charakter detaliczny. W badanym okresie głównym źródłem finansowania banku była baza depozytowa, która stanowiła około 89% sumy bilansowej. Na bazę depozytową składały się głównie depozyty podmiotów niefinansowych – 78,65% oraz depozyty jednostek samorządowych – 21,35%. Bank nie posiadał w swej bazie depozytów podmiotów finansowych. W depozytach podmiotów niefinansowych przeważały depozyty osób fizycznych, które stanowiły około 48% ogółu depozytów. Depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych stanowiły około 31%.

Na koniec badanego miesiąca poziom depozytów i innych zobowiązań Banku wyniósł 200.980 tys. Porównując z poprzednim miesiącem poziom depozytów zmalał o 76 tys. Na koniec badanego okresu depozyty a vista stanowiły około 73%, a depozyty terminowe około 27% ogółu depozytów

Znaczące źródło finansowania działalności Banku stanowiły fundusze własne, które służą finansowaniu majątku trwałego, a także długoterminowych kredytów oraz inwestycji finansowych. Fundusze własne stanowiły 6,97% sumy bilansowej.

Zaangażowanie środków oraz aktywa płynne.

Należności netto z tytułu kredytów, skupionych wierzytelności i zrealizowanych gwarancji wzrosły w bieżącym okresie. Na koniec analizowanego miesiąca wyniosły 71.186 tys. i w stosunku do ubiegłego miesiąca wzrosły o 2.661 tys. Zobowiązania pozabilansowe udzielone ukształtowały się na poziomie 10.878 tys. zł. i w porównaniu z ubiegłym okresem wzrosły o 2.359 tys. zł. Poziom aktywów płynnych ukształtował się na poziomie 146.393 tys. i w porównaniu z ubiegłym miesiącem nastąpił spadek o 1.064 tys.

Bank posiada w swym portfelu kredytowym 4,85% należności nieregularnych co stanowi kwotę 3.626tys. W przeciągu ostatniego miesiąca należności nieregularne zmalały o 24 tys., porównując do tego samego okresu roku poprzedniego nastąpił wzrost o 1.216 tys. Taki poziom należności nieregularnych nie ma znaczącego wpływu na jakość płynności w Banku.

Zrywalność depozytów, oraz duże depozyty w bazie depozytowej Banku.

W analizowanym okresie zostało zlikwidowanych depozytów terminowych na kwotę 2.212 tys., co stanowiło 4,12% depozytów terminowych. Z tego zerwanych przed terminem było depozytów na kwotę 431 tys. co stanowiło 0,80% depozytów terminowych.

Duże depozyty w Banku stanowiły na koniec bieżącego okresu poziom 68.610tys. co stanowiło około 34% ogółu depozytów.

Stabilność bazy depozytowej Banku.

W analizowanym miesiącu wskaźnik osadu ogółem wyniósł około 62%. W porównaniu z poprzednim miesiącem wskaźnik ten nie uległ zmianie. Poziom depozytów stabilnych ukształtował się na poziomie 125.105 tys.

Poziom luki płynności

Wskaźniki luki kształtują się na prawidłowym poziomie.

LUKA	7D	1M	3M	6M	12M	3R	5R	10R	20R	pow. 20R
WSKAŹNIK PŁYNNOCI OGÓŁEM	1,75	1,92	0,67	1,71	0,60	2,92	1,19	0,71	0,17	0,12
WSKAŹNIK PŁYNNOCI SKUMULOWANY	1,75	1,92	1,89	1,88	1,75	1,86	1,80	1,62	1,26	0,96

Wg stanu na koniec grudnia wskaźnik luki w przedziale do 1 miesiąca ukształtował się na poziomie 1,92 (przy limicie wynoszącym min 1,20). W okresie do 12 miesięcy wskaźnik liczony wg danych narastających wyniósł 1,75 W przedziałach powyżej roku wskaźniki kształtowały się również na prawidłowych poziomach.

Analiza day-to-default.

Na koniec grudnia wyliczony maksymalny okres obsługi gotówkowej i bezgotówkowej klientów Banku wynosił 47,02 dni , w ubiegłym miesiącu 46,74 dni. Zejście poniżej 3 dni oznaczałoby konieczność podjęcia działań stabilizujących sytuację Banku.

Analiza wybranych wskaźników płynności.

- ✓ Wskaźnik Kredyty netto/Depozyty ukształtował się na koniec grudnia na poziomie około 35%, w porównaniu z poprzednim okresem poziom wykorzystania tego limitu uległ wzrostowi o 1pp. W porównaniu do grudnia

ubiegłego roku wskaźnik ten nie uległ zmianie. Wielkość tego wskaźnika na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy wahała się w przedziale od 33%-37%.

- ✓ Wskaźnik Aktywa płynne/Depozyty niestabilne ukształtował się na poziomie około 193% . Na przestrzeni ostatnich miesięcy wskaźnik ten ulegał znacznym wahaniom, jego poziom jednak jest na bezpiecznym poziomie, niezagrażającym bezpieczeństwu płynnościowemu Banku.
- ✓ Wskaźnik płynności krótkoterminowej (do 30 dni) na koniec grudnia 2022r. ukształtował się na poziomie 1,92 Wskaźnik ten jest na dobrym poziomie. Na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy wskaźnik ten wahał się w granicach od 1,60 do 2,35 co odzworowuje dobre zarządzanie płynnością w tym okresie.
- ✓ Wskaźnik płynności średniokresowej (od 1 miesiąca do 12 miesięcy), ukształtował się na poziomie 1,75. Limit ten ulega nieznacznym wahaniom i jest ściśle związana z terminami zapadania lokat międzybankowych.
- ✓ Płynność długookresowa kształtuje się na bardzo dobrym poziomie. Świadczą o tym wskaźniki. Wszystkie wskaźniki były na bezpiecznych poziomach. Skumulowany wskaźnik płynności długoterminowej obejmujący przedziały przeszacowania od 1 roku do ponad 20 lat wynosił na koniec grudnia 0,95.

Wskaźniki wczesnego ostrzegania

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa w tys. zł
1	Aktywa płynne	146 393
2	Aktywa netto	225 190
3	Depozyty ogółem	200 980
4	Depozyty niestabilne	75 875
5	Depozyty stabilne	125 105
6	Kredyty brutto	74 772
7	Kredyty netto	71 186
8	Lokaty międzybankowe	20 290
9	Łączne zobowiązania pozabilansowe udzielone	10 878
10	Fundusze własne	15 706
12	Depozyty terminowe (ogółem)	53 667

Lp.	Rodzaj wskaźnika	Wartość wskaźnika
1.	Depozyty niestabilne / Aktywa netto	0,34
2.	Aktywa płynne / Depozyty niestabilne	1,93
3.	Kredyty brutto / Depozyty stabilne	0,69
4.	Kredyty brutto / Depozyty ogółem	0,37
5.	Lokaty międzybankowe / Depozyty ogółem	0,10
6.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Fundusze własne	0,47
7.	Kredyty duże (powyżej 10%) / fundusze własne	20,25%
8.	Kredyty preferencyjne / Obligo kredytowe	0
9.	Kredyty długoterminowe (powyżej 1 roku) / Obligo kredytowe	0,73
10.	Średnioważony termin wymagalności pasywów	4 299
11.	Średnioważony termin zapadalności aktywów	1 147

Analiza wyników testów warunków skrajnych

Przeprowadzone testy warunków skrajnych wskazują na niskie narażenie Banku na skrajnie niekorzystne zdarzenia, mogące mieć wpływ na poziom płynności.

Pierwszy z testów bada zdolność przetrwania Banku w sytuacji nagłego wypływu depozytów z elektronicznym kanałem dostępu. W wyniku przeprowadzonego testu stwierdzono, że bufor płynności w pełni zabezpiecza nieplanowane wypływy depozytów z elektronicznym kanałem dostępu zarówno w kwocie 15% jak i 30% tych depozytów. Maksymalnie podstawowy bufor płynności zdolny jest zabezpieczyć wypływ depozytów z elektr. kanałem dostępu na poziomie około 107,55%.

Założeniem drugiego testu jest badanie narażenia Banku na spadek wpływów z tytułu spłat kredytów z powodu np. wzrostu oprocentowania na rynku. Wyniki testu ujawniły bardzo niskie narażenie Banku na ten rodzaj zagrożenia, bufor płynności w pełni zabezpiecza nawet całkowity brak wpływów z tytułu spłat kredytów w okresie 3 miesięcy.

Kolejny test wyznacza poziom wypływów dla którego poziom wskaźnika LCR spada do poziomu progowego tj 100%. Poziom tego wypływu wynosi 158.998.331 przy średnim wypływie w 2022 roku na poziomie 30.526.472 oznacza to znaczne rezerwy płynnościowe.

Czwarty test ujawnia narażenie planowanego wyniku finansowego Banku na straty bądź zyski związane z nieplanowanym wypływem depozytów. Wypływ depozytów na poziomie 20% generuje stratę na poziomie 42,4% planowanego wyniku brutto, wypływ 40% odpowiednio 84,8% a wypływ 50% depozytów 106,0% korektę planowanego wyniku brutto. Test ujawnia bardzo wysokie narażenia rentowności Banku na skrajnie niekorzystne wypływy depozytów.

Kolejny test bada narażenie Banku na nagły znaczący odpływ depozytów w krótkim okresie czasu tj. do 7 dni. Test ujawnił, iż bufor płynności, jakim dysponuje Bank, jest zdolny w pełni zaspokoić nieplanowane wypływy depozytów, zarówno na poziomie 15% jak i 30%.

Ostatni test jest testem wieloczynnikowym badającym wpływ wewnętrznych jak i zewnętrznych czynników na Bank. Bada zdolność przetrwania Banku w przypadku wystąpienia wielu negatywnych czynników takich jak wzrost wypływu depozytów przy jednoczesnym spadku wpływu z tytułu spłat kredytów oraz wzroście realizacji zobowiązań pozabilansowych przy jednoczesnym ograniczeniu dostępu do bufora płynności. Test ujawnił że przy założeniu najbardziej dotkliwym tj. ograniczeniu spłat kredytów o 30%, wzroście wypływu depozytów na poziomie 30%, wzroście realizacji zobowiązań pozabilansowych na poziomie 60% oraz ograniczeniu dostępu do podstawowego bufora płynności na poziomie 30% Bank jest w stanie w pełni pokryć niekorzystne wypływy korzystając jedynie z podstawowego bufora płynności nie angażując uzupełniającego bufora płynności.

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR.

Jednocześnie BPS S.A. jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS , które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Spółdzielczego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wg stanu na 31 grudnia 2022 roku.

Miara - sytuacja skonsolidowana	2022 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100 %	290%
NSFR - zagregowany	100%	176%

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Spółdzielczego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS .

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2022 roku.

Miara - sytuacja indywidualna	2022 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	100%	452%
NSFR - indywidualny	100%	286%

5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

Zarządzanie konfliktami interesów

W Banku obowiązuje Polityka zarządzania ryzykiem konfliktami Interesów wprowadzona.

Celem Polityki jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników lub członków organów Banku oraz osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami organów, oraz ich minimalizacji lub zapobiegania ich występowaniu, a także zapobieganie konfliktowi postrzeganemu.

Polityka zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Żywcu, określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Rodzaje konfliktów: Z uwagi na charakter działalności Banku, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:

- 1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także

transakcji z podmiotami powiązаными z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,

- 2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązаными (w tym personalnie) z pracownikami,
- 3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
- 4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązаными z Bankiem,
- 5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji:

- 1) między Bankiem, a:
 - a) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez bank i prowadzonej przez niego działalności),
 - b) udziałowcami,
 - c) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
 - d) pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji,
 - e) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
 - f) innymi powiązаными stronami niż wymienione powyżej (np. podmiotami zależnymi).
- 2) różnymi klientami Banku.

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów:

- 1) rzeczywistym,
- 2) potencjalnym,
- 3) postrzegany.

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

Bank ustalił w Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Żywcu, maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie równym 350%.

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

6. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu spełniają wymogi określone w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe, w szczególności posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Żywcu niniejszym 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 Spółdzielczego w Żywcu

Żywiec, 28.06.2023 rok.