

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

Banku Spółdzielczego w Żywcu

według stanu na 31.12.2024 roku

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku podlegających ogłaszaniu 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 2024 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2024 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 (w tys. zł) _____	5
3.	Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	7
4.	Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF	8
5.	Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF _____	18

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.

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

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	20 772	28 377
2	Kapitał Tier 1	20 772	28 377
3	Łączny kapitał	20 772	28 377
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	103 790	122 105
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	20,01	23,24
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	20,01	23,24
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,01	23,24
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 (%)	15,49	18,09
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	216 246	275 141
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,61	10,31
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)	113 588	153 285
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	25 167	39 107
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 390	4 564
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	22 777	34 543
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	509	450
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	199 502	239 731
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	78 828	85 578
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	253	280

Na dzień 31.12.2024 r. Bank spełniał wszystkie wymogi kapitałowe oraz płynnościowe. Bank posiadał fundusze własne na poziomie 28 377 tys. zł. W porównaniu z rokiem poprzednim nastąpił ich wzrost o 7 605 tys. zł w wyniku podziału nadwyżki bilansowej za rok 2023.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyniosła 122 105 tys. zł i w porównaniu z 2023 rokiem wzrosła o 18 315 tys. zł.

Bank na dzień 31.12.2024r. posiadał łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 23,24%. 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 10,31%, co oznacza że spełniał minimalny poziom 3,00%.

Wskaźnik pokrycia wpływów netto ukształtował się na poziomie 450% (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 280% (wymóg minimalny to 100%), co oznacza, że Bank ma zapewnione stabilne finansowanie.

3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z

Rekomendacją M KNF

W 2024 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 1,4 tys. zł brutto i 0 zł netto.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2024 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		
	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		
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie	2,28	0,86
	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	2,28	0,86

* Straty brutto według stanu na 31.12.2024r. 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 31.12.2024r. 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 bezpośrednie 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:

- I) 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. 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 85% sumy bilansowej. Na bazę depozytową składały się głównie depozyty podmiotów niefinansowych – 81% oraz depozyty jednostek samorządowych – 19%. Bank nie posiadał w swej bazie depozytów podmiotów finansowych. W depozytach podmiotów niefinansowych przeważały depozyty osób fizycznych, które stanowiły około 49% ogółu depozytów. Depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych stanowiły około 31%.

Na koniec badanego miesiąca poziom depozytów i innych zobowiązań Banku wyniósł 243 229 tys. Porównując z poprzednim miesiącem poziom depozytów wzrósł o 48 192 tys. Na koniec badanego okresu depozyty a vista stanowiły około 69%, a depozyty terminowe około 31% 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 10% 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 88 824 tys. i w stosunku do końca ubiegłego roku wzrosły o 4 459 tys. Zobowiązania pozabilansowe udzielone ukształtowały się na poziomie 16 234 tys. zł. i w porównaniu z końcem ubiegłego roku wzrosły o 8 600 tys. zł. Poziom aktywów płynnych ukształtował się na poziomie 185 584 tys. i w porównaniu z ubiegłym okresem nastąpił wzrost o 48 854 tys.

Bank posiada w swym portfelu kredytowym 6,11% należności nieregularnych co stanowi kwotę 5 664.tys. Porównując do tego samego okresu roku poprzedniego nastąpił spadek o 180 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 5 202 tys., co stanowiło 688% depozytów terminowych. Z tego zerwanych przed terminem było depozytów na kwotę 484 tys. co stanowiło 0,64% depozytów terminowych.

Duże depozyty w Banku stanowiły na koniec bieżącego okresu poziom 64 484 tys. co stanowiło około 27% ogółu depozytów.

Stabilność bazy depozytowej Banku.

W analizowanym miesiącu wskaźnik osadu ogółem wyniósł około 62%. W porównaniu z końcem ubiegłego roku wskaźnik ten zmalał, co spowodowane było wysokim poziomem wartości depozytów samorządów terytorialnych obsługiwanych przez Bank, traktowanych w całości jako depozyty niestabilne. Poziom depozytów stabilnych ukształtował się na poziomie 150 252 tys.

Poziom luki płynności

Wskaźniki luki kształtują się na prawidłowym poziomie.

LUKA	7D	1M	3M	6M	12M	3R	5R	10R	20R	pow. 20R

WSKAŹNIK PŁYNNOŚCI OGÓŁEM	290,38	2,26	1,09	1,24	0,81	2,48	1,28	0,82	0,12	0,10
WSKAŹNIK PŁYNNOŚCI SKUMULOWANY	2,11	2,26	2,21	2,17	2,06	2,11	2,03	1,82	1,37	0,95

Wg stanu na koniec grudnia wskaźnik luki w przedziale do 1 miesiąca ukształtował się na poziomie 2,26 (przy limicie wynoszącym min 1,20). W okresie do 12 miesięcy wskaźnik liczony wg danych narastających wyniósł 2,06. 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 13 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 37%, w porównaniu do grudnia ubiegłego roku wskaźnik ten spadł.
- ✓ Wskaźnik Aktywa płynne/Depozyty niestabilne ukształtował się na poziomie około 200%. Na przestrzeni ostatnich miesięcy wskaźnik ten ulegał wahaniom, jego poziom jednak jest na bezpiecznym poziomie, niezagrożającym bezpieczeństwu płynnościowemu Banku.
- ✓ Wskaźnik płynności krótkoterminowej (do 30 dni) na koniec grudnia 2024r. ukształtował się na poziomie 2,26. Wskaźnik ten jest na dobrym poziomie, wartość wskaźnika odwzorowuje dobre zarządzanie płynnością w tym okresie.
- ✓ Wskaźnik płynności średniookresowej (od 1 miesiąca do 12 miesięcy), ukształtował się na poziomie 2,06. Limit ten ulega 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	185 584
2	Aktywa netto	282 524
3	Depozyty ogółem	243 229
4	Depozyty niestabilne	92 978
5	Depozyty stabilne	150 252
6	Kredyty wartość nominalna	92 674
7	Kredyty wartość bilansowa	88 824
8	Lokaty międzybankowe wraz z depozytem obowiązkowym	29 435
9	Łączne zobowiązania pozabilansowe udzielone	16 234
10	Fundusze własne	28 432
12	Depozyty terminowe (ogółem)	74 397

Lp.	Rodzaj wskaźnika	Wartość wskaźnika
1.	Depozyty niestabilne / Aktywa netto	0,33
2.	Aktywa płynne / Depozyty niestabilne	2,02
3.	Kredyty brutto / Depozyty stabilne	0,62
4.	Kredyty brutto / Depozyty ogółem	0,38
5.	Lokaty międzybankowe / Depozyty ogółem	0,12
6.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Fundusze własne	0,57
7.	Kredyty duże (powyżej 10%) / fundusze własne	22,42
8.	Kredyty preferencyjne / Obligo kredytowe	0
9.	Kredyty długoterminowe (powyżej 1 roku) / Obligo kredytowe	0,76
10.	Średnioważony termin wymagalności pasywów	4 938
11.	Średnioważony termin zapadalności aktywów	866

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 wysokim stopniu 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 69%. 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 wpływów dla którego poziom wskaźnika LCR spada do poziomu progowego tj 100%. Poziom tego wypływu wynosi 150 870 tys.zł. 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 22% planowanego wyniku brutto, wypływ 40% odpowiednio 45% a wypływ 50% depozytów 56% 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.

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 2024 roku.

Miara - sytuacja indywidualna	2024 ROK	
	Obowiązujący limit nadzorczy	Wartość osiągnięta przez Bank
LCR - indywidualny	100%	450%
NSFR - indywidualny	100%	281%

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.

Informacja dotycząca przyjętej Polityki zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Żywcu.

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 potencjalnego konfliktu interesów.

Celem Polityki zarządzania ryzykiem konfliktu interesów 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.

Zasady identyfikacji konfliktu interesów

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów, które identyfikuje jako:

- 1) konflikt interesów rzeczywisty – odnosi się do czynności wykonywanych w danej chwili, jeśli w trakcie ich wykonywania osoba podejmująca decyzję dostrzeże własne powiązanie z osobą, której dotyczy rezultat czynności,
- 2) konflikt interesów potencjalny – jeśli działalność (w tym dawna, np. fakt zatrudnienia w innym podmiocie, interesy gospodarcze danej osoby, powiązania osobiste, itp.) danej osoby może wpłynąć w przyszłości niewłaściwie na jej bezinteresowność, bądź bezstronność.

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 powiązanymi z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
- 2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanymi (w tym personalnie) z pracownikami,
- 3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
- 4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi 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 powiązanymi stronami niż wymienione powyżej (np. podmiotami zależnymi).
- 2) różnymi klientami Banku.

Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują

- 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienie sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
- 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:

- 1) pracownika lub Członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie, której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach, w których uprzednio podlegał wyłączeniu;
- 2) jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;

3) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,

4) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów,

5) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.

W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdrożył:

1) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem),

2) prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do Stanowiska ds. zgodności.

Zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów

1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;

2) członkowie zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku nie mogą pełnić dodatkowych funkcji w podmiocie zależnym lub innym podmiocie należącym do grupy, w której znajduje się Bank, jeżeli mogłoby to

negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w szczególności nie gwarantowałoby poświęcania niezbędnej ilości czasu na wykonywanie funkcji w banku lub powodowałoby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w banku;

3) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;

4) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;

5) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;

6) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;

7) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych.

Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji (regulacje wewnętrzne) dotyczące transakcji z:

1) członkami organów, a także podmiotami powiązanymi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,

2) pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z tymi pracownikami;

3) członkami Banku.

Stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji mogących rodzić konflikt interesów.

Monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka konfliktu interesów

Stanowisko ds. zgodności dokonuje monitorowania ryzyka konfliktu interesów, poprzez odpowiednie testy zgodności monitorowania mechanizmów kontroli wewnętrznej (kontroli ryzyka). Stanowisko ds. zgodności raportuje do Zarządu oraz Rady Nadzorczej wyniki testów zgodności w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów oraz testów dotyczących mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku zapewniają publiczne ujawnianie odpowiednich informacji dotyczących przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do grupy lub transakcji zawieranych przez Bank z innymi podmiotami w grupie. Publicznemu ujawnieniu nie mogą podlegać informacje objęte ochroną: stanowiące dane osobowe, tajemnicę bankową lub tajemnicę przedsiębiorstwa. Powyższe informacje, a także informacje o istnieniu w Banku takich potencjalnych konfliktów oraz ich zakresie, powinny być także przekazywane do Komisji Nadzoru Finansowego – a także do jednostki zarządzającej systemem ochrony.

W 2024 roku, w Banku nie stwierdzono przypadków wystąpienia ryzyka konfliktu interesów, nie zidentyfikowano rzeczywistych lub potencjalnych konfliktów interesów.

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 Polityce wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Żywcu maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto

Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym – stosunek ten nie może przekraczać 550 % za 2024 rok wskaźnik ten nie uległ przekroczeniu.

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

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.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Żywcu w składzie:

Data	Imię i nazwisko	Funkcja	Podpis
1. 05.06.2025	Józef Góra	Prezes Zarządu	
2. 05.06.2025	Sabina Duraj	Wiceprezes Zarządu	
3. 05.06.2025	Katarzyna Jeziorska	Członek Zarządu	

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Żywcu w składzie:

Rada Nadzorcza 05.06.2025 rok.

