



**Spółdzielczy Bank Powiatowy
w Piaskach**

Informacja o charakterze jakościowym
i ilościowym w zakresie adekwatności kapitałowej,
wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających
ogłaszaniu według stanu na 31.12.2024 roku

Spis treści

WPROWADZENIE	3
I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU	3
II. UJAWNIECIA INFORMACJI ZGODNIE Z ART. 111A UST. 4 USTAWY PRAWO BANKOWE	4
Rozdział 1. Procedury w zakresie zarządzania ryzykiem	4
Rozdział 2. Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem	4
Rozdział 3. Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka	7
Rozdział 4. System kontroli wewnętrznej	8
Rozdział 5. Polityka wynagrodzeń	9
Rozdział 6. Informacja o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe	13
III. INFORMACJA NA TEMAT PODEJŚCIA DO RYZYKA OPERACYJNEGO ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ 17 REKOMENDACJI M	14
Rozdział 1. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. (w tys. zł)	14
Rozdział 2. Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości ww. strat:	15
Rozdział 3. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku:	16
IV. RYZYKO PŁYNNOŚCI – INFORMACJA ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ 18 REKOMENDACJI P	17
Rozdział 1. Proces zarządzania płynnością	20
Rozdział 2. Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności	20
Rozdział 3. Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania. Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia	20
Rozdział 4. Sposób funkcjonowania w ramach zrzeczenia. Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeczenia	21
Rozdział 5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności banku. Polityka Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności.	21
Rozdział 6. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności. Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka. Aspekty ryzyka banku, na które bank jest narażony i które monitoruje.	21
Rozdział 7. Dywersyfikacja źródeł finansowania	23
Rozdział 8. Testy warunków skrajnych. Scenariusze warunków skrajnych. Powiązanie wyników testów warunków skrajnych z planami awaryjnymi.	24
V. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI – ART. 447 Rozporządzenia CRR	27
VI. UJAWNIAJĄCE INFORMACJI NA TEMAT RYZYK ESG – ART. 449a	28
VII. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z ROZPORZĄDZENIA 2021/763	29
Rozdział 1. Najważniejsze wskaźniki w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (Wzór EU KM2)	29
Rozdział 2. Struktura funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (Wzór EU TLAC1)	30
Rozdział 3. Profil zapadalności i stopień uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym (Wzór EU TLAC3b)	32
VIII. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z WYTYCZNYCH EBA/GL/2018/10	33
Rozdział 1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (Wzór 1)	33
Rozdział 2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (Wzór 3)	34
Rozdział 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (Wzór 4)	35

Rozdział 4. Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (Wzór 9)	36
ZAŁĄCZNIK NR 1	37

WPROWADZENIE

1. Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ujawnieniu obejmuje zakres danych wymaganych art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe, Rekomendacji M i P, Wytycznych EBA/2018/10 w zakresie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych oraz art. 431-455 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., w zakresie przewidzianym dla małej i niezłożonej instytucji (w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR), oraz instytucji nienotowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR), tj. Bank raz do roku publikuje najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447
2. Niniejsza Informacja przygotowana została w sposób określony w „Polityce ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym w SBP Piaski w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu” wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 5/61/2024 z dnia 18 grudnia 2024r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej 4/11/2024 z dnia 29.12.2024r. oraz w „Instrukcji sporządzania i ogłaszania przez Spółdzielczy Bank Powiatowy w Piaskach informacji podlegających ujawnieniom w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ujawnieniom” wprowadzoną Uchwałą Zarządu 1/22/2023 z dnia 29 maja 2023r.
3. Dane dotyczą roku obrotowego zakończonego dnia 31 grudnia 2024 r., o ile nie zaznaczono inaczej, dane liczbowe prezentowane są w pełnych tysiącach złotych.

I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

Spółdzielczy Bank Powiatowy w Piaskach posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą działalność na podstawie Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających /tekst jednolity Dz. U. z 2025 r. poz. 265/, Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe /tekst jednolity Dz. U. z 2024 r. poz. 1646, z późn. zm./, Ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze /tekst jednolity Dz. U. z 2024 r. poz. 593/, innych ustaw oraz na podstawie Statutu Banku. Akta rejestrowe Banku przechowywane są w Sądzie Rejonowym Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000019785, NIP: 713-02-06-844, REGON 000501363. Spółdzielczy Bank Powiatowy w Piaskach został utworzony na bazie Kasy Rolników i Przemysłowców w Piaskach Luterskich założonej 22 marca 1925r. Terenem działania Banku jest województwo lubelskie.

Spółdzielczy Bank Powiatowy w Piaskach działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

Bank w rozumieniu Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. – zarejestrowanym w KRS w dniu 10 grudnia 2001 roku, z siedzibą w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 81, wpisanym do rejestru przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla miasta Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000069229.

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

Według stanu na koniec 2024 roku Bank prowadził działalność w ramach poniższej struktury:

1. Centrala Banku – Piaski, ul. Lubelska 98,

2. Oddziały Banku:

- 1) Chełm, ul. Jedność 45a
- 2) Lublin, ul. Krasińskiego 2
- 3) Mełgiew, ul. Kościelna 5
- 4) Milejów, Partyzancka 17
- 5) Piaski, ul. Lubelska 98
- 6) Rybczewice Drugie 120 B
- 7) Sawin, ul. Rynek 6
- 8) Świdnik, ul. M. Skłodowskiej 2
- 9) Trawniki 617 B
- 10) Wólka - Lublin, ul. Turystyczna 134
- 11) Wysokie, ul. Rynek Jabłonowskich 1

3. Filie:

- 1) Bystrzejowice Pierwsze
- 2) Dominów, ul. Rynek 1
- 3) Lublin, ul. Handlowa 1a
- 4) Piaski, ul. 3 Maja 4
- 5) Ruda Huta, ul. Niepodległości 35
- 6) Świdnik, ul. Kosynierów 12

4. Bankomaty (poza placówkami)

- 1) Biskupice, ul. Rynek 4
- 2) Świdnik, ul. Targowa 9

II. UJAWNIEŃ INFORMACJI ZGODNIE Z ART. 111A UST. 4 USTAWY PRAWO BANKOWE

Rozdział 1. Procedury w zakresie zarządzania ryzykiem

1. W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, komórki organizacyjne oraz pracownicy. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywało się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w SBP Piaski” przyjętą przez Zarząd, a zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia była zgodna z założeniami długofalowymi, określonymi w „Strategii Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach na lata 2022-2024”. „Strategia zarządzania ryzykiem w SBP Piaski” powiązana była z Polityką Kapitałową zawartą w „Planie finansowo - gospodarczym na rok 2024” oraz stanowiła dokument nadrzędny dla polityk zarządzania poszczególnymi ryzykami. Strategia podlegała corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji.
2. „Strategia zarządzania ryzykiem w SBP Piaski” zawiera cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi ryzykami, definiuje apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowany poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.

Rozdział 2. Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

1. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):
 - 1) pierwsza linia obrony - tworzą ją struktury organizacyjne zarządzające produktem, realizujące sprzedaż produktów i obsługę klientów oraz inne struktury realizujące zadania operacyjne generujące ryzyko, funkcjonujące na podstawie przepisów wewnętrznych. Funkcja jest realizowana we wszystkich jednostkach Banku. Jednostki

Banku implementują, zaprojektowane przez jednostki Banku usytuowane na drugim poziomie, odpowiednie mechanizmy kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limity oraz zapewniają ich przestrzeganie poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne,

- 2) druga linia obrony - obejmuje działalność komórki do spraw zgodności oraz identyfikację, pomiar, ocenę lub kontrolę, monitorowanie i raportowanie istotnych rodzajów ryzyka, a także stwierdzanych zagrożeń i nieprawidłowości – zadania realizowane są przez wyspecjalizowane struktury organizacyjne działające na podstawie obowiązujących przepisów wewnętrznych Banku. Celem tych struktur jest zapewnienie, żeby działania realizowane na pierwszej linii obrony były właściwie zaprojektowane w przepisach wewnętrznych Banku i skutecznie ograniczały ryzyko, wspierały pomiar, ocenę i analizę ryzyka oraz efektywność działalności. Drugi poziom wspiera podejmowanie działań mających na celu eliminację niekorzystnych odchyleń od planu finansowego wpływających na ilościowe strategiczne limity tolerancji na ryzyko. Funkcja realizowana jest w szczególności w Zespole Ryzyk i Analiz, na stanowisku ds. zgodności i stanowisku kontroli wewnętrznej.
- 3) trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, który w Banku jest realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
2. Każda aktywność podejmowana przez Spółdzielczy Bank Powiatowy w Piaskach generuje ryzyko. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.
3. W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd:
 - 1) opracowuje i wdraża proces zarządzania ryzykiem, obejmujący strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej, a także odpowiednie zarządzanie kadrami,
 - 2) kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem,
 - 3) opracowuje i wdraża formalnie przyjęty proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka,
 - 4) wprowadza zasady i mechanizmy tworzące system zarządzania ryzykiem, które są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w formie strategii.
4. W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka, w tym celu realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.
5. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:
 - 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
 - 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
 - 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
 - 4) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
 - 5) raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej,
 - 6) audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.
6. Proces zarządzania ryzykiem, w szczególności częstotliwość pomiaru, monitorowania i raportowania danego rodzaju ryzyka, jest odpowiedni do skali działalności oraz do istotności, skali i złożoności danego ryzyka.

7. Metody zarządzania ryzykiem oraz systemy pomiaru ryzyka są dostosowane do skali i złożoności ryzyka, aktualnie prowadzonej i planowanej działalności Banku oraz otoczenia, w którym Bank działa i są okresowo weryfikowane.
8. Proces zarządzania danym rodzajem ryzyka oraz adekwatnością kapitałową jest uregulowany, adekwatnie do stopnia złożoności i istotności tego ryzyka, w politykach zarządzania danym rodzajem ryzyka, w polityce kapitałowej w Banku oraz w innych wewnętrznych aktach prawnych Banku, zaakceptowanych przez Zarząd Banku lub Radę Nadzorczą Banku.
9. Bank dokonuje cyklicznej identyfikacji istotności ryzyka obciążającego działalność. Przy określaniu kryteriów uznawania danego rodzaju ryzyka za istotne uwzględniany jest wpływ danego rodzaju ryzyka na wynik finansowy i kapitały Banku.
10. W Banku obowiązują wewnętrzne limity dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, które Bank uznaje za istotne i mierzalne, których wysokość jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku. Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów oraz ich wysokość akceptuje Zarząd. Ustalanie, przestrzeganie i monitoring wewnętrznych limitów ma na celu ograniczanie ekspozycji na ryzyko, a także wykrywanie przypadków niepożądanego wzrostu ryzyka.
11. Bank opracowuje plany awaryjne na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych, które mogą szczególnie istotnie wpłynąć na funkcjonowanie Banku, w szczególności plany awaryjne wymagane przez przepisy zewnętrzne.
12. Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Zarząd, a także odpowiednie komórki i jednostki organizacyjne aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.
13. Bank zapewnia zasoby niezbędne do efektywnego zarządzania ryzykiem, zapewnia adekwatny poziom merytoryczny pracowników wykonujących czynności związane z zarządzaniem ryzykiem, w szczególności poprzez rekrutację osób o odpowiednich kompetencjach oraz zapewnienie pracownikom szkoleń w zakresie zarządzania ryzykami.
14. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:
 - 1) **Rada Nadzorcza** zatwierdza Strategię zarządzania ryzykiem oraz dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza zatwierdza apetyt na ryzyko Banku, razem z Zarządem tworzy kulturę organizacyjną, w której kładzie nacisk na efektywne zarządzanie ryzykiem, przestrzeganie procedur oraz stosowanie ustalonych reguł postępowania, w tym nie narażenie Banku na utratę reputacji.
 - 2) **Komitet Audytu** – wspiera działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej Banku swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji.
 - 3) **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie pisemnej strategii zarządzania ryzykiem, w tym za zorganizowanie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonanie weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem powinny obejmować pełny zakres działalności Banku. Zarząd okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną

informację na temat profilu ryzyka Banku, organizuje funkcjonowanie kontroli zarządzania ryzykiem i podejmuje działania wspomagające ten proces.

- 4) **Zespół ryzyk i analiz** inicjuje i koordynuje działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ryzyka, monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom, komórkom i komitetom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami.
- 5) **Zespół analiz kredytowych** – przeprowadza analizę i ocenę wniosków kredytowych, dokonuje weryfikacji formalno-prawnej, kompletności, poprawności i wiarygodności dokumentacji, wykonuje analizę ilościowo - jakościową wyliczania zdolności kredytowej, weryfikuje i ocenia adekwatność proponowanych zabezpieczeń, wydaje rekomendacje dotyczącą analizowanych wniosków kredytowych.
- 6) **Zespół monitoringu** - prowadzi monitoring ekspozycji kredytowych, wnioskuje w sprawie tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych odnośnie monitorowanych należności, weryfikuje zgodność umów kredytowych z decyzjami kredytowymi, dokonywanie okresowego przeglądu zabezpieczeń odnośnie monitorowanych ekspozycji.
- 7) **Stanowisko ds. zgodności** - opiniuje i ocenia ryzyko braku zgodności w zakresie nowych produktów, modyfikacji istniejących produktów (w szczególności w zakresie zapewnienia zgodności z regulacjami wewnętrznymi Banku, ochroną praw klientów oraz pod kątem przeciwdziałania obchodzeniu powszechnie obowiązujących przepisów prawa). Promuje etyczne postawy w relacjach biznesowych z klientami Banku oraz w relacjach współpracy wewnętrznej, pełni funkcję doradczą w zakresie ryzyka braku zgodności. Identyfikuje, ocenia, kontroluje i monitoruje ryzyko braku zgodności działalności banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Raportuje Zarządowi i Radzie Nadzorczej na temat ryzyka braku zgodności w Banku.
- 8) **Stanowisko kontroli wewnętrznej** – Dokonuje weryfikacji bieżącej pionowej oraz testowania poziomego w zakresie działań drugiego poziomu, prowadzi rejestr skarg klientów i członków Banku oraz koordynuje prace związane z rejestrowaniem reklamacji w Oddziałach Banku.
- 9) **Audyt** ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt, zgodnie z przepisami prawa jest sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
- 10) **Pozostali pracownicy** Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowanie tych zdarzeń.

Rozdział 3. Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka

1. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwaniu form obrony przed zagrożeniami i dostosowywaniu działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli

podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości. W celu realizacji w/w procesów wymienionych w Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

2. Identyfikację ryzyka, ocenę profilu, monitorowanie przestrzegania obowiązujących w Banku norm nadzorczych oraz limitów wewnętrznych przeprowadza Zespół Ryzyk i Analiz. Raporty dotyczące wykorzystania norm i limitów, przeprowadzanych testów warunków skrajnych, oszacowanego poziomu wymogów kapitałowych przedkładane są okresowo Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej – w cyklach czasowych ustalonych w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej”.
3. Przepływ informacji dotyczących ryzyka w Banku kierowanej do Zarządu, Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej Banku jest sformalizowany w procedurze wewnętrznej „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w SBP Piaski” (SIZ), która określa zasady raportowania, obieg informacji zarządczej, zasady opracowywania raportów i sposób ich przekazywania odbiorcom. Systemem informacji zarządczej objęte są wszystkie obszary działalności Banku. Umożliwia to identyfikowanie, mierzenie, monitorowanie i kontrolowanie wszystkich rodzajów ryzyka w Banku. Zakres i częstotliwość raportowania są dostosowane do rozmiarów prowadzonej działalności i do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.
4. Wszystkie raporty z zakresu ryzyka prezentowane są na posiedzeniach Zarządu Banku przez komórki sporządzające, które okresowo przedkładają Komitetowi Audytu oraz Radzie Nadzorczej syntetyczne informacje na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Na podstawie tych informacji, w ramach sprawowanego nadzoru, Rada Nadzorcza dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem. Częstotliwość przekazywania raportów jest zróżnicowana w zależności od przepisów zewnętrznych, rekomendacji nadzorczych oraz bieżących potrzeb Banku. Zarząd Banku otrzymuje raporty codzienne, miesięczne, kwartalne, półroczne lub roczne. Rada Nadzorcza Banku otrzymuje raporty kwartalne, półroczne lub roczne. W sytuacjach nadzwyczajnych związanych z ryzykiem w Banku, odpowiednie komórki organizacyjne opracowują i przedkładają Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej bieżące raporty. Opracowania mają charakter syntetyczny, zawierają najistotniejsze informacje służące podejmowaniu decyzji. Zakres i częstotliwość raportowania dotyczącego ryzyk poddawane są cyklicznym przeglądom.

Rozdział 4. System kontroli wewnętrznej

1. System kontroli wewnętrznej to zbiór zasad, procedur, mechanizmów i czynności kontrolnych, wkomponowany w sposób trwały i spójny w system zarządzania ryzykiem, powiązany z celami strategicznymi, wspomagający realizację celów biznesowych oraz umożliwiający sprawowanie nadzoru nad działalnością banku.
2. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej, nadzorczej oraz informacji zarządczej,
 - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem,
 - 4) zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
3. Na system kontroli wewnętrznej w Banku składa się:

- 1) funkcja kontroli – której zadaniem jest zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku, w tym dotyczących zarządzania ryzykiem w banku, obejmująca wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku,
- 2) stanowisko ds. zgodności i stanowisko kontroli wewnętrznej – których zadaniem jest ocena ryzyka braku zgodności przy opracowaniu założeń dla nowych produktów, usług lub nowych obszarów działania z uwzględnieniem zasad niezależnego monitorowania w ramach funkcji kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności, tj. identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności dające zapewnienie działania Banku zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, przyjętymi w Banku standardami rynkowymi, przeprowadzanie testowania pionowego przestrzegania mechanizmów kontrolnych w zakresie zapewniania zgodności oraz przeprowadzanie testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych w obszarach, w których identyfikowany jest brak niezależnego testowania pionowego realizowanego przez inne komórki organizacyjne z II linii obrony.
- 3) audyt – którego zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w całej działalności Banku. Audyt wewnętrzny realizowany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. Na funkcję kontroli składają się:
 - 1) mechanizmy kontrolne wbudowane w procesy funkcjonujące w Banku,
 - 2) niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych,
 - 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
5. W Banku zapewnia się realizację celów systemu kontroli wewnętrznej poprzez funkcjonowanie mechanizmów kontrolnych, dostosowanych do specyfiki danego obszaru działalności Banku, przebiegu i stopnia złożoności procesów, występującego ryzyka oraz skali i istotności nieprawidłowości, efektywności systemów informatycznych wspomagających procesy, dostępności zasobów ludzkich i sprawowanego nadzoru.
6. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, wpisane jest w procesy funkcjonujące w Banku, w szczególności w procesy istotne, obejmuje weryfikację bieżącą poziomą (w ramach tej samej linii) i pionową (pierwszej linii przez drugą linię) oraz testowanie poziome i pionowe.
7. Weryfikacja jest dokonywana w sposób ciągły przed rozpoczęciem lub w trakcie czynności wykonywanych w ramach procesów.
8. Testowanie jest przeprowadzane w przypadku zakończonych czynności na wybranej próbie testowej.
9. W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania poziomego poprzez jednoznaczne rozdzielenie zadań wśród pracowników (stosowanie oraz monitorowanie mechanizmów) oraz niezależność monitorowania pionowego poprzez wyodrębnienie linii obrony.
10. Wyniki monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w tym testowania pionowego oraz informacje o statusie realizacji środków naprawczych i dyscyplinujących w okresach półrocznych raportowane są do Zarządu Banku, Rady Nadzorczej Banku i Komitetu Audytu.
11. Po zakończeniu roku kalendarzowego Rada Nadzorcza dokonuje oceny systemu kontroli wewnętrznej, której wyniki raportowane są do Spółdzielni.

Rozdział 5. Polityka wynagrodzeń

Uwzględniając, zgodnie z przepisami Ustawy Prawo Bankowe, wielkość Banku, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, skalę i stopień

złożoności działalności, Bank nie powołuje komitetu ds. wynagrodzeń, nie korzysta z konsultanta zewnętrznego.

Bank dokonał identyfikacji osób mających istotny wpływ na profil ryzyka oraz zajmujących stanowiska kluczowe w Banku są:

1. Członkowie Rady Nadzorczej,
2. Członkowie Zarządu,
3. Główny Księgowy,
4. Naczelnik Zespołu analiz kredytowych,
5. Specjaliści Zespołu ryzyk i analiz,
6. Stanowisko ds. zgodności.

Do składników wynagradzania zalicza się:

Osoby	Stale składniki pieniężne	Stale składniki niepieniężne	Zmienne składniki pieniężne	Zmienne składniki niepieniężne
Przewodniczący Rady Nadzorczej	Wynagrodzenie zgodne z Uchwałą ZP w sprawie ustalenia wynagrodzenia dla Przewodniczącego i członków Rady Nadzorczej	Brak	Brak	Brak
Członkowie Rady Nadzorczej	Wynagrodzenie zgodne z Uchwałą ZP w sprawie ustalenia wynagrodzenia dla Przewodniczącego i członków Rady Nadzorczej	Brak	Brak	Brak
Członkowie Zarządu	Wynagrodzenie zgodne z umową o pracę i Regulaminem wynagradzania członków Zarządu	Brak	Premia uznaniowa	Brak
Pozostali pracownicy	Wynagrodzenie zgodne z umową o pracę i Regulaminem wynagradzania	Brak	Premia uznaniowa	Brak

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli.

1. Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia.
2. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.
3. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla pracowników ustala Zarząd.
4. Zasady wynagradzania w Banku są neutralne pod względem płci.
5. Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.

Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej pracownikom istotnym za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu. Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100 % wynagrodzenia zasadniczego pracowników istotnych, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką

wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzeń.

Oceny efektów pracy członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe (každorazowo przed przyznaniem zmiennych składników wynagradzania).

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnane w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń Planu finansowo-gospodarczego:

1. zysk netto,
2. zwrot z kapitału własnego (ROE),
3. jakość portfela kredytowego,
4. łączny współczynnik kapitałowy,
5. wskaźnik płynności LCR.

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

1. uzyskane absolutorium w okresie oceny,
2. pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
3. ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w Planie finansowo-gospodarczym w okresach objętych oceną.

W przypadku zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością nie przyznaje się zmiennych składników wynagradzania.

Oceny efektów pracy pracowników istotnych, nie będących członkami Zarządu dokonuje Zarząd. Zmienne składniki wynagrodzeń przyznaje się pracownikom za pozytywne realizowanie zadań określonych w zakresie czynności.

Bank ma możliwość wstrzymania, ograniczenia, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagradzania w szczególności w sytuacji, w której pracownik istotny:

1. uczestniczył w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, lub był odpowiedzialny za takie działania,
2. nie spełnił odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	15	4	2	3
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	172	1.009	311	325
3		W tym: w formie środków pieniężnych	172	1.009	311	325
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-5x		W tym: inne instrumenty				
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy				
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu		4	2	3
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem		495	127	141
11		W tym: w formie środków pieniężnych		495	127	141
12		W tym: odroczone				
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
EU-14a		W tym: odroczone				
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-14b		W tym: odroczone				
EU-14x		W tym: inne instrumenty				
EU-14y		W tym: odroczone				
15		W tym: inne formy				
16		W tym: odroczone				
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		172	1 504	437	466

Rozdział 6. Informacja o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku objęci są oceną odpowiedniości w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków.

Zebranie Przedstawicieli, zgodnie z przyjętą i zatwierdzoną Uchwałą ZP 1/2022 z dnia 28.06.2022r. - „Polityką oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej SBP Piaski” z późniejszymi zmianami, dokonało w dniu 21.05.2025 r. pozytywnej wtórnej oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej - indywidualnej oraz zbiorowej w trakcie pełnienia funkcji za okres od 28.06.2023 r. do 31.12.2024 r. Rada Nadzorcza, zgodnie z przyjętą Uchwałą Rady Nadzorczej 3/4/2022 z dnia 28.04.2022r. „Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Spółdzielczym Banku Powiatowym w Piaskach” z późniejszymi zmianami, dokonała w dniu 30.04.2025 r. pozytywnej wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej oraz zbiorowej Członków Zarządu za 2024 rok.

W wyniku powyższych ocen stwierdzono, że indywidualnie każdy z Członków Zarządu/Rady Nadzorczej Banku, jak również zbiorowo Zarząd/ Rada Nadzorcza Banku jako organy kolegialne posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnienia funkcji i obowiązków, oraz dawania przez wszystkich Członków Zarządu/Rady Nadzorczej rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków, w tym odnoszącej się w szczególności do posiadanej reputacji, uczciwości i rzetelności oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny. Zarząd oraz Rada Nadzorcza zgodnie z dokonaną bieżącą oceną spełniają wymagania określone art.22aa Ustawy Prawo bankowe.

III. INFORMACJA NA TEMAT PODEJŚCIA DO RYZYKA OPERACYJNEGO ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ 17 REKOMENDACJI M

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank wykorzystuje dobre praktyki rynkowe, w tym w szczególności praktyki wynikające z zapisów Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach oraz ogranicza ryzyko systemów informatycznych poprzez wdrożenie i stosowanie Rekomendacji D.

Rozdział 1. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. (w tys. zł)

Rozkład strat rzeczywistych według rodzajów i kategorii zdarzenia

Kategoria zdarzenia	Kwota rzeczywista brutto w tys. zł	Kwota rzeczywista netto w tys. zł
Oszustwa wewnętrzne	0	0
Oszustwa zewnętrzne	0	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0	0
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	13	0
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	0	0
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	2	0
Suma strat	15	0

Rozdział 2. Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości ww. strat:

Bank prowadzi szereg inicjatyw, które mają na celu określenie rodzaju i wielkości zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym, na które narażony jest Bank oraz podejmuje działania w celu ograniczenia występowania tych zagrożeń w przyszłości.

Działania zaradcze podejmowane przez Bank w 2024 roku, które miały na celu ograniczenie poziomu ryzyka operacyjnego obejmowały między innymi:

1. szkolenia pracowników,
2. budowanie świadomości pracowników i klientów Banku odnośnie przestrzegania procedur bezpieczeństwa teleinformatycznego,
3. aktualizację procedur wewnętrznych,
4. bieżące aktualizacje oprogramowania,
5. aktualizację oprogramowania komponentów infrastruktury teleinformatycznej,
6. aktualizacje urządzeń szyfrowania danych,
7. bieżące monitorowanie bezpieczeństwa teleinformatycznego.

Rozdział 3. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku:

W 2024 roku nie wystąpiły zdarzenia, które mogły istotnie wpłynąć na poziom ryzyka operacyjnego.

IV. RYZYKO PŁYNNOŚCI – INFORMACJA ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ 18 REKOMENDACJI P

Ryzyko płynności to ryzyko braku możliwości terminowego wywiązania się z zobowiązań w wyniku braku płynnych środków. Sytuacja braku płynności może wynikać z niewłaściwej struktury bilansu, niedopasowania przepływów pieniężnych, nieotrzymania płatności od kontrahentów, nagłego wycofania środków przez klientów lub innych wydarzeń na rynku.

Podstawowym celem zarządzania płynnością w Banku jest kształtowanie struktury bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku w sposób zapewniający stałą zdolność do regulowania zobowiązań i uwzględniający charakter prowadzonej działalności oraz potencjalne potrzeby mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub w zachowaniu klientów.

Celami pośrednimi służącymi realizacji celu głównego są:

1. dotrzymanie przez Bank nadzorczych miar płynności, norm LCR i NSFR,
2. zapewnienie pokrycia płynności – tj. utrzymania aktywów płynnych, w tym nadwyżki płynności – tzn. nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, stanowiących zabezpieczenie na wypadek wystąpienia zdarzeń skrajnych lub kryzysowych (w tym także utraty lub ograniczenia dostępnych w normalnych warunkach źródeł finansowania) powodujących zwiększone zapotrzebowanie na płynność,
3. zapewnienie stabilnego finansowania – tj. zapewnienia właściwego spełnienia długoterminowych zobowiązań za pomocą różnorodnych instrumentów stabilnego finansowania, zarówno w warunkach normalnych jak i skrajnych,
4. utrzymywanie odpowiedniej pozycji płynności – w tym równoważenia wpływów i wypływów we wszystkich horyzontach czasowych z pozycji bilansowych i pozabilansowych, a także walut, z uwzględnieniem planowanych przepływów pieniężnych,

5. utrzymywanie odpowiednio wysokiej nadwyżki łatwo zbywalnych aktywów w celu zabezpieczenia możliwości przetrwania w sytuacjach kryzysowych, konserwatywne podejście dotyczące zbywalności aktywów oraz dostępności finansowania w okresach kryzysowych,
6. identyfikowanie i priorytetyzowanie kluczowych zobowiązań do wykonania w ciągu dnia,
7. odpowiednie zarządzanie terminami swoich wpływów zgodnie z celami płynności śróddziennej,
8. odpowiednie zarządzanie wypływami płatniczymi kluczowych klientów,
9. zarządzanie płynnością Banku w sposób pozwalający w ramach przyjętych założeń i limitów maksymalizować zyski z posiadanych aktywów, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów utrzymania płynności.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank zarządza ryzykiem finansowania, które uwzględnia ryzyko utraty posiadanych źródeł finansowania oraz braku możliwości odnowienia wymagalnych środków finansowania lub utraty dostępu do nowych źródeł finansowania.

Struktura i zadania w zakresie zarządzania płynnością

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w szczególności poprzez:
 - 1) zatwierdzanie Strategii zarządzania ryzykiem w Banku, w tym zasad przeprowadzania testów warunków skrajnych, Planu pozyskania i utrzymania środków obcych Banku i określonego przez Zarząd Banku akceptowalnego globalnego poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko) oraz monitoruje jego przestrzeganie,
 - 2) nadzoruje wdrożenie polityki zarządzania ryzykiem płynności dokonując okresowej oceny dotyczącej wszystkich aspektów zarządzania tym ryzykiem,
 - 3) nie rzadziej niż raz na kwartał, analizuje raporty o poziomie płynności Banku, ponoszonym przez Bank ryzyku, wykorzystaniu limitów ostrożnościowych i skutkach decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności.
2. Zarząd Banku:
 - 1) odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności, tj. opracowanie pisemnych strategii, polityk oraz procedur wewnętrznych,
 - 2) odpowiada za ustanowienie procesu zarządzania ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności śróddziennej, krótkoterminowej, średnioterminowej, oraz długoterminowej w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,
 - 3) dostosowuje strukturę organizacyjną Banku, oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płynności do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka Banku,
 - 4) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie i działania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej obejmującego działalność Banku w zakresie ryzyka płynności,
 - 5) określa poziom limitów oraz tolerancji ryzyka płynności,
 - 6) sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania,

- 7) odpowiada za dostosowanie wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do zaakceptowanego przez Radę Nadzorczą globalnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu,
 - 8) odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem płynności) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności,
 - 9) co roku dokonuje oceny przyjętej Polityki pod względem jej stosowania oraz ewentualnej konieczności wprowadzenia zmian. O wynikach informuje Radę Nadzorczą (Rekomendacja 1.10).
3. Główny księgowy:
- 1) zarządza płynnością śróddzienną Banku,
 - 2) odpowiedzialny jest za utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej:
 - a) wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku,
 - b) utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie,
 - 3) sprawuje nadzór nad zarządzaniem gotówką w Banku,
 - 4) utrzymuje poziom nadzorczych miar płynności na wymaganym poziomie,
 - 5) odpowiada za maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności), za prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji,
 - 6) uczestniczy w opracowaniu Strategii Banku,
 - 7) opracowuje projekcję finansową Planu finansowo-gospodarczego Banku,
 - 8) opracowuje plan awaryjny płynności śróddziennej, odpowiada za jego przegląd i aktualizację (Rekomendacja 11.3).
4. Zespół finansowo-księgowy - odpowiada za monitorowanie płynności śróddziennej.
5. Zespół ryzyk i analiz:
- 1) monitoruje poziom ryzyka płynności,
 - 2) odpowiada za obliczanie poziomu LCR, NSFR, monitorowanie i analizę poziomu ryzyka płynności w horyzoncie krótko-, średnio- i długoterminowym,
 - 3) identyfikuje zagrożenia mające wpływ na płynność finansową Banku,
 - 4) analizuje obecną i prognozuje przyszłą sytuację na rynku międzybankowym i sytuację ogólnogospodarczą w kontekście wpływu na ryzyko płynności Banku,
 - 5) przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności,
 - 6) sporządza informację zawierającą ocenę ryzyka płynności wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej,
 - 7) opracowuje zestaw limitów ograniczających ryzyko płynności,
 - 8) sporządza Plan pozyskania i utrzymania środków obcych, przy uwzględnieniu ustalonych limitów ostrożnościowych,
 - 9) opracowuje plany awaryjne z wyjątkiem planu o którym mowa w punkcie 3, podpunkt 8, odpowiada za ich przegląd i aktualizację (Rekomendacja 11.13).
6. Dyrektor Oddziału:
- 1) odpowiada za wywiązywanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Oddziału,
 - 2) odpowiada za zarządzanie środkami płynnymi w kasach Oddziału Banku,
 - 3) zobowiązany jest do zgłaszania zapotrzebowania Oddziału na środki płynne w 7-dniowym horyzoncie czasowym zgodnie ze szczegółowymi wytycznymi w tym zakresie.
7. Każdy pracownik Banku zobowiązany jest do:
- 1) realizacji Strategii Banku, Planu finansowo-gospodarczego w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów,

- 2) realizacji Planu pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych,
- 3) zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów),
- 4) dbania o jak najlepszy wizerunek Banku, oraz do rzetelnej obsługi klientów,
- 5) kształtowania pozytywnych relacji z klientami Banku.

Rozdział 1. Proces zarządzania płynnością

1. Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku zawiera następujące elementy:
 - 1) obliczanie nadzorczych norm płynności,
 - 2) wyznaczanie i utrzymywanie normy krótkoterminowej LCR, oraz długoterminowej NSFR,
 - 3) zarządzanie płynnością śróddzienną,
 - 4) wyznaczanie i sterowanie płynnością krótko, średnio i długoterminową,
 - 5) ustalanie i wyznaczanie wskaźników wczesnego ostrzegania,
 - 6) pomiar i analiza ryzyka, monitorowanie płynności oraz kontrola przestrzegania limitów wewnętrznych,
 - 7) konstruowanie i przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
 - 8) reakcja na zagrożenia dla utrzymania płynności, uruchomienie i realizacja planów i procedur awaryjnych,
 - 9) kontrola i weryfikacja poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem płynności,
 - 10) modyfikacja przyjętych założeń oraz metod.
2. Zarządzanie płynnością odbywa się w następujących horyzontach czasowych:
 - 1) płynność śróddzienna - w okresie najbliższego dnia,
 - 2) płynność bieżąca – w okresie do 7 dni,
 - 3) płynność krótkoterminowa – w okresie do 1 miesiąca,
 - 4) płynność średnioterminowa – w okresie do 12 miesięcy,
 - 5) płynność długoterminowa – w okresie powyżej 12 miesięcy.

Rozdział 2. Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności

1. Raport utrzymania poziomu wskaźnika LCR, NSFR, raport z szacowania przepływów środków pieniężnych z tytułu aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych z uwzględnieniem wszystkich istotnych pozycji bilansowych i pozabilansowych wpływających na ryzyko nieoczekiwanego zapotrzebowania na płynność – dziennie – odbiorca V-ce Prezes ds. finansowych,
2. Globalna ocena poziomu ryzyka płynności, w tym wielkość nadwyżki płynności, źródła finansowania, koszt płynności, kształtowanie poziomu limitów miesięcznie odbiorca Zarząd (test warunków skrajnych – wariant wewnętrzny – kwartalnie Zarząd), pełny Raport oceny ryzyka płynności kwartalnie - Rada Nadzorcza,
3. Raport z testów warunków skrajnych – dla wariantu systemowego, łącznego oraz odwrotnego, przegląd planów awaryjnych płynności – rocznie - dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Rozdział 3. Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania. Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia

Długoterminowe założenia dotyczące finansowania zawiera „Strategia finansowania Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach”.

Bank opracowuje krótkoterminowy roczny „Plan pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych” w oparciu o uwarunkowania makroekonomiczne, prognozy wewnętrzne oraz

planowane wielkości zobowiązań wobec podmiotów finansowych, niefinansowych oraz podmiotów sektora samorządowego. Utrzymywanie i systematyczny wzrost poziomu depozytów stabilnych zgodnie z planem zapewnia możliwość stabilnego finansowania długoterminowych aktywów. Rozwój długoterminowej akcji kredytowej jest uzależniony od wzrostu stabilnych źródeł finansowania.

Na przestrzeni 2024 roku Bank odnotował wzrost bazy depozytowej podmiotów niefinansowych i budżetu o ok. 73 mln zł. W tym wzrost depozytów stabilnych o 49,6 mln zł.

Bank przez cały rok utrzymywał odpowiedni poziom źródeł finansowania, zapewniający pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na środki ze strony klientów (deponenci i kredytobiorcy). Ponadto Bank posiadał przyznane w banku zrzeszającym limity, które na koniec 2024 roku wynosiły odpowiednio: debetowy w wysokości 10.396 tys. złotych oraz limit lokacyjny w wysokości 25.990 tys. złotych. Przez cały 2024 r. Bank posiadał nadwyżkę środków płynnych, nie korzystał z przyznaných limitów.

Bank nie jest uzależniony od kredytów i pożyczek międzybankowych.

Rozdział 4. Sposób funkcjonowania w ramach zrzeszenia. Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeszenia.

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.

Rozdział 5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności banku. Polityka Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności.

Zarządzając ryzykiem płynności Bank utrzymuje odpowiednią nadwyżkę płynności, złożoną z łatwo zbywalnych aktywów, w celu zabezpieczenia możliwości przetrwania sytuacji kryzysowych związanych z ryzykiem płynności oraz utrzymywał odpowiedni poziom aktywów płynnych pozwalający na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych Banku. W skład aktywów płynnych utrzymywanych przez Bank wchodzi głównie łatwo zbywalne i o niskim stopniu ryzyka bony pieniężne NBP oraz lokaty i depozyt obowiązkowy w Banku Zrzeszającym. Na koniec 2024 roku aktywa płynne stanowiły wartość ok. 485 mln zł, stanowiły 49% aktywów netto ogółem i w 190% pokrywały depozyty niestabilne.

Rozdział 6. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności. Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka. Aspekty ryzyka banku, na które bank jest narażony i które monitoruje.

W celu ograniczenia ryzyka płynności, Bank ustalił limity. W ramach systemu limitów wyznaczających górną granicę akceptowanego w Banku poziomu ryzyka płynności wyodrębnia się: limity zewnętrzne, rozumiane jako: wymogi dotyczące płynności, o których mowa w Rozporządzenia CRR, tj. wskaźnik pokrycia płynności krótkoterminowej LCR (Liquidity Coverage Ratio), oraz wskaźnik pokrycia płynności długoterminowej wymóg NSFR (Net Stable Funding Requirement) oraz inne limity akceptowane przez Radę Nadzorczą, które utrzymują całościowe narażenie Banku na ryzyko płynności na poziomie zgodnym ze strategią Banku.

Instrumentami całościowego zarządzania ryzykiem płynności Banku są następujące globalne limity ostrożnościowe przyjęte w Strategii zarządzania ryzykiem:

Miara tolerancji	Ryzyko płynności	
LCR	Zgodnie z Art. 4 ust 1 Rozporządzenia delegowanego Komisji 2015/61 z dnia 10 października 2014r. (na poziomie indywidualnym, z uwzględnieniem wytycznych SSOZ BPS SA)	min 80%
NSFR	Wskaźnik finansowania – relacja funduszy własnych i środków obcych stabilnych do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności w warunkach skrajnych	min 100%

Według stanu na 31.12.2024 – poziom wskaźnika dziennego LCR ukształtował się na poziomie 200%, a wskaźnika dziennego NSFR na poziomie 143%.

Ponadto pozostałe limity ostrożnościowe przyjęte przez Zarząd w Polityce zarządzania ryzykiem płynności:

1. Limit finansowania aktywów:
 - 1) udział obliża kredytowego w depozytach ogółem – optymalna wielkość obliża kredytowego powinna kształtować się na poziomie około 60% ogółu środków Banku z możliwością odchyień w granicach in minus 15%, in plus 15%, przy czym pozostałe środki powinny być lokowane na rynku międzybankowym.
2. Limit zabezpieczenia finansowania:
 - 1) wskaźnik płynności aktywów w aktywach netto, gdzie za aktywa płynne rozumie się stan środków w kasie i bankomatach oraz poziom środków płynnych w instytucjach finansowych z terminem do m-ca – min 10%,
 - 2) udział ekspozycji kredytowych w aktywach netto na poziomie max 75%,
 - 3) udział pozycji pozabilansowych w aktywach płynnych na poziomie max 40%.
3. Limit finansowania kredytów długoterminowych, według terminów wymagalności:
 - 1) limit poziomu kredytów wymagalnych pow. 5 lat do poziomu funduszy własnych – max 470% - limit bezpiecznego angażowania w finansowanie długoterminowe,
 - 2) limit poziomu kredytów wymagalnych pow. 5 lat do osadu na depozytach – max 40%.
4. Limit uzależnienia od koncentracji dużych depozytów:
 - 1) limit określający udział koncentracji dużych depozytów w depozytach ogółem - max 35% sumy przyjętych depozytów a'vista i terminowych ogółem.
5. Limit stabilności depozytów:
 - 1) graniczna wartość wskaźników stabilności bazy depozytowej - wartość roczna osadu powinna wynosić min 65% wartości średniej bazy depozytowej z roku,
 - 2) wartość sumy depozytów Banku pozyskanych od klientów niefinansowych o terminie wymagalności powyżej 3 miesięcy do kredytów i pożyczek brutto – na poziomie min 20%,
 - 3) wartość kredytów i pożyczek brutto o terminie zapadalności pow. 1 roku do wartości osadu na depozytach – max 75%.
6. Limit udzielonych pozycji pozabilansowych:
 - 1) w stosunku do sumy bilansowej netto – max 16%.
7. Limit zrywalności depozytów:
 - 1) limit zrywalności depozytów terminowych w stosunku do depozytów terminowych ogółem – max 5%.
8. Limit przedpłacalności kredytów:
 - 1) limit przedpłaconych kredytów w stosunku do kredytów brutto – max 5%.

9. Limit wskaźnika luki skumulowanej – według urealnionej luki płynności razem z udzielonym oraz otrzymanym limitem pozycji pozabilansowych:

- 1) do 1 miesiąca na poziomie - min 1,
- 2) powyżej 1 m-ca do 3 miesięcy na poziomie min 1,
- 3) powyżej 3 m-cy do 6 miesięcy na poziomie min 1,
- 4) powyżej 6 miesięcy do 12 miesięcy na poziomie min 1,
- 5) powyżej 12 miesięcy do 2 lat na poziomie min 1,5,
- 6) powyżej 2 lat do 5 lat na poziomie min 2,
- 7) powyżej 5 lat do 10 lat na poziomie min 2,
- 8) powyżej 10 lat do 20 lat na poziomie min 2.

Według stanu na dzień 31.12.2024 r. – wszystkie limity zostały zachowane.

W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów, dokonuje się analizy rozkładu ich zapadalności/wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych obliczając wskaźniki tzw. luki płynności.

Wyszczególnienie	SUMA	A'vista	> 24 h <= 7 dni	> 7 dni <= 1 m-ca	> 1 m- ca <= 3 m-cy	> 3 m- cy <= 6 m-cy	> 6 m- cy <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat
AKTYWA BILANSOWE	992 862	272 418	94 819	51 431	58 634	34 140	81 727	61 919	127 760	110 805	53 731	45 478
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE	36 386	36 386	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PASYWA BILANSOWE	992 862	126 579	2 417	9 624	23 752	35 393	31 404	872	168	4 800	0	757 853
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE	51 448	31 214	0	13 476	3 912	2 236	155	455	0	0	0	0
Luka		151 010	92 402	28 330	30 970	-3 489	50 169	60 592	127 592	106 005	53 731	-712 375
Luka skumulowana		151 010	243 412	271 743	302 713	299 224	349 393	409 984	537 577	643 581	697 313	-15 062
Wskaźnik płynności		1,96	39,23	2,23	2,12	0,91	2,59	46,65	762,11	23,08	-	0,06
Wskaźnik płynności skumulowany		1,96	2,52	2,48	2,43	2,20	2,25	2,46	2,91	3,25	3,43	0,99

Rozdział 7. Dywersyfikacja źródeł finansowania

Źródła finansowania aktywów Banku są w znacznym stopniu zdywersyfikowane. Depozyty pozyskiwane są od różnych grup klientów. Bank posiada ok. 17 tys. deponentów. Depozyty dużych deponentów stanowiły na koniec grudnia 2024 roku ponad 14% bazy depozytowej. Depozyty w Banku cechuje niska zrywalność i wysoka ich odnawialność.

L.p.	Podmioty	Wielkość zobowiązań
1.	Przedsiębiorstwa, spółki państwowe, spółdzielnie	119 364 920,48
2.	Przedsiębiorcy indywidualni	34 375 423,51
3.	Osoby prywatne	448 297 331,84
4.	Rolnicy indywidualni	151 022 989,44
5.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	17 739 074,07
6.	Budżet	109 187 374,12
	Razem	879 987 113,46

Rozdział 8. Testy warunków skrajnych. Scenariusze warunków skrajnych. Powiązanie wyników testów warunków skrajnych z planami awaryjnymi.

Zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych dla ryzyka płynności zawiera „Strategia zarządzania ryzykiem w Spółdzielczym Banku Powiatowym w Piaskach, Zał. 9”, Bank uwzględnia, między innymi wpływ braku spłaty kredytów na poziom ryzyka płynności. Testy przeprowadzane są dla wielu dotkliwych scenariuszy. Na koniec 2024 roku Bank przeprowadził 4 testy warunków skrajnych: wewnętrzny, systemowy, łączny oraz odwrotny.

Test wewnętrzny

Scenariusz nr 1

Horyzont czasowy: Krótkotrwały (7 dni)

Skala: bardzo dotkliwy

Założenia scenariusza:

Wpływ środków w wyniku likwidacji depozytów klientów banku wg poniższego schematu:

1. osoby fizyczne i przedsiębiorcy – wypływ 100% depozytów, które stają się wymagalne w ciągu 7 dni oraz dodatkowy wypływ 15% depozytów, których termin wymagalności przypada poza tym horyzontem czasowym,
2. jednostki samorządu terytorialnego - wypływ 100% depozytów, które stają się wymagalne w ciągu 7 dni oraz dodatkowy wypływ 50% depozytów, których termin wymagalności przypada poza tym horyzontem czasowym.

Zwiększenie wypływu środków w wyniku likwidacji depozytów klientów:

1. obsługiwanych internetowo lub mobilnie – wartość depozytów przemnaża się przez 15%,
2. z podwyższonym oprocentowaniem – wartość depozytów o podwyższonym oprocentowaniu przemnaża się przez 15%.

Interakcje wynikające z innych testów warunków skrajnych przeprowadzanych przez bank:

1. Ryzyko kredytowe – brak wpływu spłat rat kredytów w wyniku pogorszenia się jakości portfela kredytowego – 5%,
2. Ryzyko walutowe – zwiększony wypływ środków depozytowych w wyniku zmiany kursu waluty o 30%,
3. Ryzyko stopy procentowej – zwiększenie wypływu depozytów w wyniku obniżki stóp procentowych – 10% środków, które w wyniku obniżki stóp procentowych mogłyby stać się depozytami nieoprocentowanymi.

Koszt pozyskania finansowania i wpływ na wynik finansowy – koszt pozyskania finansowania wyznaczany jest w oparciu o ceny obowiązujące w Banku Zrzeszającym lub zrzeszeniu (IPS). Koszt pozyskania środków wyznaczany jest w skali do końca roku (wpływ na wynik bieżącego okresu) oraz w skali 1 roku. Celem testu warunków skrajnych jest wyznaczenie wielkości bufora płynności w części podstawowej.

Scenariusz nr 2

Horyzont czasowy: Dłuższy okres (1 miesiąc)

Skala: mniej dotkliwy

Założenia scenariusza:

Wpływ środków w wyniku likwidacji depozytów klientów banku wg poniższego schematu:

1. osoby fizyczne i przedsiębiorcy – wypływ 100% depozytów, które stają się wymagalne w ciągu 1 miesiąca oraz dodatkowy wypływ 3% depozytów, których termin wymagalności przypada poza tym horyzontem czasowym.

2. jednostki samorządu terytorialnego - wpływ 100% depozytów, które stają się wymagalne w ciągu 1 miesiąca oraz dodatkowy wpływ 15% depozytów, których termin wymagalności przypada poza tym horyzontem czasowym.

Zwiększenie wpływu środków w wyniku likwidacji depozytów klientów:

1. obsługiwanych internetowo lub mobilnie – wartość depozytów przemnaża się przez 7,5%,
2. z podwyższonym oprocentowaniem – wartość depozytów o podwyższonym oprocentowaniu przemnaża się przez 7,5%.

Interakcje wynikające z innych testów warunków skrajnych przeprowadzanych przez bank:

1. Ryzyko kredytowe – brak wpływu spłat rat kredytów w wyniku pogorszenia się jakości portfela kredytowego – 5%,
2. Ryzyko walutowe – zwiększony wpływ środków depozytowych w wyniku zmiany kursu waluty o 30%,
3. Ryzyko stopy procentowej – zwiększenie wpływu depozytów w wyniku obniżki stóp procentowych – 10% środków, które w wyniku obniżki stóp procentowych mogłyby stać się depozytami nieoprocentowanymi.

Koszt pozyskania finansowania i wpływ na wynik finansowy – koszt pozyskania finansowania wyznaczany jest w oparciu o ceny obowiązujące w Banku Zrzeszającym lub zrzeszeniu (IPS). Koszt pozyskania środków wyznaczany jest w skali do końca roku (wpływ na wynik bieżącego okresu) oraz w skali 1 roku. Celem testu warunków skrajnych jest wyznaczenie wielkości bufora płynności w części uzupełniającej.

Test systemowy

Założenia:

- I. Scenariusz pierwszy do 7 dni (*bardziej dotkliwy*):
 1. jednoczesne ograniczenie finansowania na różnych rynkach finansowania,
 2. zaburzenie funkcjonowania systemów płatniczych i rozliczeniowych,
 3. Bank zrzeszający wypłaca 50% środków ulokowanych przez Bank, wymaganych w danym przedziale czasowym,
 4. środki pieniężne z bonów pieniężnych otrzymane są kolejnego dnia roboczego,
 5. klienci niefinansowi, nie mogą wykonywać przekazów środków pieniężnych kanałami internetowymi, w związku z powyższym wypłacają część środków z rachunków bankowych, by realizować zobowiązania gotówkowo,
 6. Bank, za zgodą Rady Zrzeszenia BPS pozyskuje złożony depozyt obowiązkowy na uzupełnienie płynności,
 7. Bank wypłaca gotówkę z rachunków, ograniczając wypłaty dla poszczególnych grup klientów.
- II. Scenariusz drugi powyżej 7 dni do 1 miesiąca (efekt drugiej rundy) (*mniej dotkliwy*):
 1. Bank BPS wypłaca 50% środków wymaganych w danym przedziale czasowym,
 2. Występują opóźnienia w spłacie kredytów przez klientów niefinansowych i budżetu – w kolejnych przedziałach wpływa 50% środków zapadających w danym przedziale,
 3. Występuje obniżenie jakości aktywów – część kredytów staje się zagrożona,
 4. Występuje zwiększenie wpływów wynikających z przyznanых zobowiązań pozabilansowych,
 5. Występuje spadek zaufania do sektora bankowego.

Test łączny (wariant wewnętrzny + wariant systemowy)

Założenia:

Funkcjonują założenia z wariantu wewnętrznego dokładają się problemy systemowe:

1. występuje efekt drugiej rundy - wypłata udzielonego bezwarunkowego pozabilansu,
2. występuje ograniczone finansowanie z BPS do 50% przyznanych limitów,
3. IPS wypłaca tylko wysokość depozytu obowiązkowego, bez dodatkowych pożyczek,
4. Bank, ze względu na dobrą współpracę pozyskuje część środków od innych banków, ale po wyższym koszcie,
5. Pozostałe źródła finansowania - sprzedaż kredytów - Bank traci część oprocentowania oraz prowizji (średnie oprocentowanie kredytów + średnia wysokość prowizji, tj. ok. 0,5%).

Testy odwrotne

Przeprowadzanie testu odwróconego oblicza się jako niedotrzymanie minimalnej wartości wskaźnika LCR, w dwóch scenariuszach:

1. w wyniku zwiększenia salda wpływów netto,
2. w wyniku spadku poziomu aktywów płynnych poziomu 1.

Bank posiada plan awaryjny utrzymania płynności dla różnych scenariuszy, który określa strategię i tryb postępowania w przypadku niedoborów płynności w sytuacjach awaryjnych opisanych scenariuszami warunków skrajnych, oraz na inne nieprzewidziane sytuacje. Plan pozwala na uzyskanie zdolności do kompensacji niedoborów w dłuższym horyzoncie czasu.

Bank wykorzystuje rezultaty testów warunków skrajnych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności do:

1. budowy scenariuszy planów awaryjnych płynności,
2. weryfikacji limitów ryzyka płynności,
3. wyznaczania wymogów kapitałowych dotyczących ryzyka płynności w procesie ICAAP.

V. NAWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI – ART. 447 Rozporządzenia CRR

		a	b
		31.12.2024 dany rok	31.12.2023 rok poprzedni
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	72 445	52 400
2	Kapitał Tier I	72 445	52 400
3	Łączny kapitał	73 799	54 716
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	443 489	351 038
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,3354	14,9272
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,3354	14,9272
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,6406	15,5869
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	8,0000
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	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	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000	10,5000
	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych	8,3354	
12	SREP (%)		6,9272
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	723 082	650 002
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,0190	8,0615
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	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	3,0000
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	196 969	197 281
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	125 171	115 317
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	41 678	33 233
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	83 493	82 084
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	235,9120	240,3408
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	822 122	736 960
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	555 037	490 592
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	148,1200	150,2200

VI. UJAWNIANIE INFORMACJI NA TEMAT RYZYK ESG – ART. 449a

Ryzyko ESG oznacza ryzyko wszelkich negatywnych skutków finansowych dla Banku spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników środowiskowych, społecznych lub z zakresu ładu korporacyjnego (ESG) na kontrahentów oraz na aktywa Banku.

1. Bank prowadząc swoją działalność operacyjną nie ma istotnego, bezpośredniego wpływu na klimat. Wpływ ten przejawia się przede wszystkim pośrednio poprzez udzielane klientom finansowania. Bank w strategii biznesowej przyjął założenia wspierania przedsięwzięć spełniających kryteria z obszaru ESG. Będzie podejmował inicjatywy budowy rentownego portfela produktów zielonych, finansowanie transformacji klimatycznej gospodarki, przy udziale rządowych i unijnych programów wsparcia. W Banku ryzyko ESG weryfikowane jest na poziomie analizy klienta i portfela. Bank w procedurach oceny zdolności kredytowej definiuje listę potencjalnych ryzyk, które oddziałują na środowisko w sposób pozytywny, neutralny lub negatywny.
2. Na dzień 31.12.2024 – Bank nie posiadał ekspozycji wobec podmiotów sektora paliw kopalnych.

VII. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z ROZPORZĄDZENIA 2021/763

Rozdział 1. Najważniejsze wskaźniki w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (Wzór EU KM2)

		a	b	c	d	e	f
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		31.12.2024	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	77 169,00					
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	77 023,00					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	443 939,00					
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	17,38					
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	17,35					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	723 306,00					
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	10,6700					
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	10,6500					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)						
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)						
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)						
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)							
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	12,00					
EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych						
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,50					
EU-10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych						

Rozdział 2. Struktura funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (Wzór EU TLAC1)

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	72 445,00		
2	Kapitał dodatkowy Tier I			
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	1 354,00		
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE			
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	3 224,00		
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)			
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)			
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	3 224,00		
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	146,00		
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)			
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR			
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	3 370,00		
EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych	3 224,00		
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą			
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)			
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)			

21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	77 169,00		
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	77 023,00		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	443 939,00		
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	723 306,00		
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	17,38		
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	17,35		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	10,67		
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	10,65		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	5,43		
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji			
29	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego			
30	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego			
31	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego			
EU-31a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym			
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013			

Rozdział 3. Profil zapadalności i stopień uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym (Wzór EU TLAC3b)

Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym

	1	2	3	4	5	...	7
	najniższy stopień				najwyższy stopień		Suma kolumn 1-...
	Kapitał podstawowy (kapitał akcyjny i rezerwy, zyski zatrzymane, skumulowane całkowite dochody)	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	Pożyczki podporządkowane nie uwzględnione w kapitale Tier II	Inne zobowiązania		
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)						
2	Zbiór pusty w UE						
3	Zbiór pusty w UE						
4	Zbiór pusty w UE						
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	72 445 491	1 353 778,75	3 446 221,25	146 417,75		
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata		1 353 778,75	3 446 221,25	136 417,75		
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat						
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	72 445 491			10 000,00		
9	w tym tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych						
10	w tym wieczyste papiery wartościowe						

VIII. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z WYTYCZNYCH EBA/GL/2018/10

Rozdział 1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (Wzór 1)

Lp.		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane						
				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	w tym ekspozycje dotknięte utratą wartości	Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		
1.	Kredyty i zaliczki	1 067	2 740	0	2 740	0	2 426	0	0
2.	Banki centralne								
3.	Instytucje rządowe	0	0	0	0	0	0		
4.	Instytucje kredytowe								
5.	Inne instytucje finansowe								
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	575	2 047	0	2 047	0	2 047		
7.	Gospodarstwa domowe	492	693	0	693	0	379		
8.	Dłużne papiery wartościowe								
9.	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10.	Łącznie	1 067	2 740	0	2 740	0	2 426	0	0

Rozdział 2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (Wzór 3)

Lp.		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna				Ekspozycje nieobsługiwane							
		Ekspozycje obsługiwane				Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterninowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterninowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterninowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterninowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterninowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterninowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterninowane > 7 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
		≤ 30 dni	Przeterninowane > 30 dni ≤ 90 dni										
1.	Kredyty i zaliczki	768 199	767 151	1 048	18 804	1 388	5 308	4 835	2 601	4 646	26	0	0
2.	Banki centralne												
3.	Institucje rządowe	57 368	57 368										
4.	Institucje kredytowe	297 832	297 832										
5.	Inne instytucje finansowe	0	0										
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	144 315	143 406	909	11 232	2	5308	3215	2 482	225	0	0	0
7.	w tym MSP	144 315	143 406	909	11 232	2	5308	3215	2 482	225	0	0	0
8.	Gospodarstwa domowe	268 684	268 545	139	7 572	1 386	0	1620	119	4421	26	0	0
9.	Dłużne papiery wartościowe	190 320	190 320										
10.	Banki centralne	159 949	159 949										
11.	Institucje rządowe	26 217	26 217										
12.	Institucje kredytowe	4 154	4 154										
13.	Inne instytucje finansowe	0	0										
14.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0										
15.	Ekspozycje pozabilansowe	52 942	52 942										
16.	Banki centralne												
17.	Institucje rządowe	2422	2422										
18.	Institucje kredytowe												
19.	Inne instytucje finansowe												
20.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	33 756	33 756										
21.	Gospodarstwa domowe	16 764	16 764										
22.	Łącznie	1 011 461	1 010 413	1 048	18 804	1 388	5 308	4 835	2 601	4 646	26	0	0

Rozdział 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (Wzór 4)

Lp.		a			b			c			d			e			f			g			h			i			j			k			l			m			n			o																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
		Wartość bilansowa brutto /kwota nominalna												Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw									Skumulowane odpisania częściowe			Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
		Ekspozycje obsługiwane						Ekspozycje nieobsługiwane						Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw									ekspozycji obsługiwanych			Z tytułu ekspozycji nieobsługi- wanych																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
					w tym etap 1	w tym etap 2				w tym etap 1	w tym etap 2				w tym etap 1	w tym etap 2																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											

Rozdział 4. Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (Wzór 9)

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

ZAŁĄCZNIK NR 1

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zarząd Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach oświadcza, że dane zawarte w „Informacji o charakterze jakościowym i ilościowym w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu zgodnie z zapisami części ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r., a także art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe według stanu na 31 grudnia 2024 r.” są zgodne ze stanem faktycznym, sprawdzone zgodnie z przyjętymi systemami i mechanizmami kontroli, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

L.p.	Imię i nazwisko	Stanowisko służbowe	Data i podpis
1.	Roman Hrynkiewicz	Prezes Zarządu	08.07.2025
2.	Anna Koch	Wiceprezes Zarządu	08.07.2025
3.	Paweł Gryta	Wiceprezes Zarządu	08.07.2025
4.	Bartosz Bujak vel Bujakowski	Wiceprezes Zarządu	08.07.2025