



PBS Bank

Polski Bank Spółdzielczy w Wyszkowie Grupa BPS

*Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 60/2025
Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego
w Wyszkowie z dnia 10.06.2025 r.
Zatwierdzono Uchwałą Nr 19/2025
Rady Nadzorczej Polskiego Banku
Spółdzielczego w Wyszkowie z dnia 11.06.2025 r.*

INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNIENIOM
o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące
profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów
kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz
innych informacji podlegających obowiązkowym
ujawnieniom

według stanu na 31.12.2024r.

Spis treści

Informacje ogólne	3
<i>Część I Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z Rozporządzeniem CRR</i>	3
1. Informacje na temat najważniejszych wskaźników (CRR art. 447)	3
<i>Część II Pozostałe informacje podlegające obowiązkowym ujawnieniom</i>	5
2. Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego	5
3. Informacje dotyczące pozycji płynności oraz systemu zarządzania płynnością i ryzykiem płynności	6
4. Informacje dotyczące aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych	13
5. Informacje dotyczące MREL /TLAC	14
Załącznik nr 1 – Oświadczenie Zarządu	18

Informacje ogólne

- 1. Polski Bank Spółdzielczy w Wyszku z siedzibą w Wyszku, ul. Tadeusza Kościuszki 5, został utworzony w 1923 roku. Polski Bank Spółdzielczy w Wyszku wpisany jest do rejestru sądowego przez Sąd Rejonowy w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000156687. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000509583 oraz NIP 7620100248.
- 2. Bank funkcjonuje w ramach Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Od dnia 31 grudnia 2015 r. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Na dzień 31.12.2024 r. Polski Bank Spółdzielczy w Wyszku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych.
- 3. Niniejszy dokument stanowi realizację polityki Banku w zakresie informacji ujawnianych zgodnie z przepisami części ósmej rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanym dalej „Rozporządzeniem” lub „CRR”), jak też spełnienia wymogów Rekomendacji P wydanej przez KNF, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków z 2015 r. oraz Rekomendacji M wydanej przez KNF.
- 4. Informacje zawarte w niniejszym dokumencie spełniają również wymogi wynikające z:
 - 1) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. roku ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637),
 - 2) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (Rozporządzenie 2021/763).
- 5. Pozostałe informacje wynikające z Polityki informacyjnej Banku nie uwzględnione w niniejszym opracowaniu, tj. informacje wymagane przez przepisy art. 111a i 111b Ustawy Prawo bankowe oraz Rekomendacji H i Rekomendacji Z, Bank ujawnia jako odrębne informacje i umieszcza je na stronie internetowej Banku.
- 6. Informację sporządzono wg wymagań regulacyjnych wskazanych powyżej.
- 7. Zakres informacji uwzględnia fakt, że Polski Bank Spółdzielczy w Wyszku został uznany przez Komisję Nadzoru Finansowego za „małą i niezłożoną instytucję” w rozumieniu przepisów Rozporządzenia CRR.
- 8. Dane liczbowe zaprezentowane zostały w tysiącach złotych.
- 9. Informacje zaprezentowane zostały według stanu na dzień 31 grudnia 2024r.

Część I Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z Rozporządzeniem CRR

1. Informacje na temat najważniejszych wskaźników (CRR art. 447)

Tabela 1. EU KMI - Najważniejsze wskaźniki wg stanu na 31.12.2024 r. (w tys. zł)

		31.12.2024	31.12.2023
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	119 384	95 217
2	Kapitał Tier 1	119 384	95 217
3	Łączny kapitał	119 384	95 217
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	501 380	419 903
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	23,8110	22,6759
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	23,8110	22,6759
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,8110	22,6759

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
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	15,8109	14,6759
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 190 132	1 028 475
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,0311	9,2581
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 wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	512 611	383 754
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	200 350	156 728
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	11 142	13 395
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	189 208	143 333
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	270,9248	267,7364
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	988 296	852 316
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	541 683	476 239
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	182,4500	178,9700

Część II Pozostałe informacje podlegające obowiązkowym ujawnieniom**2. Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego
(Rekomendacja M – rekomendacja 17)**

Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów informatycznych lub zdarzeń zewnętrznych, obejmujące również ryzyko prowadzenie działalności, a tym ryzyko relacji z klientami, ryzyko prawne, ryzyko IT/ICT oraz ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ML/TF). Główne założenia w zakresie podejścia Banku do zarządzania ryzykiem operacyjnym, odpowiedzialności i zadania w strukturze organizacyjnej systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym określa Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym w Polskim Banku Spółdzielczym w Wyszkowie.

W przyjętym w Banku modelu zarządzania ryzykiem operacyjnym odpowiedzialność za bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym na poziomie podstawowym spoczywa na wszystkich pracownikach Banku, a w szczególności na kierownikach jednostek/ komórek organizacyjnych w zakresie nadzoru i kontroli nad pracą nadzorowanych obszarów Banku.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym na poziomie podstawowym obejmuje rozpoznawanie i zapobieganie powstawaniu ryzyka operacyjnego w trakcie realizacji codziennych czynności.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego jest wyliczany zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Rozporządzenie CRR).

Wyliczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego.

Uwzględniając wielkość alokowanego kapitału na ryzyko operacyjne oraz wielkość odnotowanych strat uznaje się, że ryzyko operacyjne w Banku znajduje się na poziomie akceptowalnym. Bank stosuje adekwatne mechanizmy kontrolne i zabezpieczające (m.in. system kontroli, system procedur/regulacji, system szkoleń, działania outsourcingowe, wsparcie techniczne), które zapewniają ciągłą i prawidłową pracę krytycznych procesów biznesowych.

Wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego wynikający z wymogu regulacyjnego liczony metodą wskaźnika bazowego na koniec 2024 roku wynosił 10 933,01 tys. zł. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne na dzień 31.12.2024 r. została ustalona na poziomie 136 662,56 tys. zł.

Tabela 2 Informacja o ilości zdarzeń oraz wielkości strat netto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2024 roku

Kategorie zdarzeń	Ilość zdarzeń (sztuki)	Straty rzeczywiste bezpośrednie (w tys. zł)
Oszustwa wewnętrzne	0	0,0
Oszustwa zewnętrzne	12	0,1
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0,0
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	124	1,0
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	22	14,6
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	40	0,0
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	255	0,1
SUMA	453	15,8

3. Informacje dotyczące pozycji płynności oraz systemu zarządzania płynnością i ryzykiem płynności (Rekomendacja P – rekomendacja 18)

Bank, w celu umożliwienia uczestnikom rynku dokonania rzetelnej oceny systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz jego pozycji płynności, ujawnia następujące informacje zgodnie z zapisami Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków.

Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych

1. Rada Nadzorcza Banku:

- a) nadzoruje realizację Polityki zarządzania ryzykami, w tym polityki płynności,
- b) zatwierdza Strategię zarządzania ryzykami, Strategię finansowania, Politykę płynności, zawartą w Polityce zarządzania ryzykami, Plan Ekonomiczno-Finansowy Banku, w tym Plan pozyskania długoterminowych źródeł finansowania, a także nadzoruje ich przestrzeganie,
- c) określa akceptowany ogólny poziom ryzyka Banku płynności i finansowania (tzw. apetyt na ryzyko),
- d) nie rzadziej niż raz na pół roku, analizuje raporty o poziomie płynności Banku, ponoszonym przez Bank ryzyku płynności i finansowania, wykorzystaniu limitów ostrożnościowych i skutkach decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz zapewnia, by Zarząd Banku podejmował odpowiednie działania naprawcze w sytuacji wystąpienia problemów,
- e) jest niezwłocznie poinformowana w przypadku potencjalnych problemów płynnościowych w związku z istotnymi zmianami czynników ryzyka,
- f) przynajmniej raz w roku otrzymuje sprawozdania zarządu zawierające informację o realizacji polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.

2. Zarząd Banku:

- a) odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur) oraz za realizację Strategii Rozwoju Banku, Planu Ekonomiczno-Finansowego Banku w zakresie ryzyka płynności i finansowania, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem,
- b) odpowiada za ustanowienie procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,
- c) dostosowuje strukturę organizacyjną Banku oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płynności i finansowania do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka banku,
- d) precyzyjne i jednoznacznie określa tolerancję ryzyka płynności i finansowania, adekwatną do strategii działalności,
- e) sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania,
- f) odpowiada za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu,
- g) odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem płynności) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- h) ocenia wyniki przeglądu zasad zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby (w razie poważnych zmian profilu działalności Banku, zmiany obowiązujących przepisów prawa lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej), niezbędne korekty i udoskonalenia,
- i) wyznacza Wiceprezesa Zarządu ds. Finansowych, jako osobę odpowiedzialną za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności i finansowania w Banku.

3. Główny Księgowy:

- a) odpowiada za bezpośrednie zadania związane z codziennym sterowaniem płynnością Banku, a także za codzienne utrzymywanie poziomu płynności Banku zgodnego z limitami objętymi nadzorczymi miarami płynności,
- b) przedmiotem nadzorowanych lub wykonywanych działań jest optymalne zarządzanie środkami Banku, w celu jak najbardziej rentownego ich zagospodarowania oraz wywiązywanie się Banku z zawartych umów (zarówno kredytowych – zabezpieczenie środków na akcję kredytową jak i środków na wypłaty depozytów, których termin wymagalności upłynął.

4. Zadania Wydziału Zarządzania Ryzykami:

- a) dokonuje pomiaru, monitoruje i analizuje poziom ryzyka płynności i finansowania,
- b) opracowuje limity dotyczące ryzyka płynności i finansowania oraz monitoruje ich wykonanie,
- c) dokonuje pomiarów nadzorczych miar płynności,
- d) analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności i finansowania Banku,
- e) sporządza informacje zawierające ocenę ryzyka płynności i finansowania wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej oraz Głównego Księgowego.

5. Zadania Komitetu Zarządzania Ryzykami:

- a) opiniuje projekty Strategii zarządzania ryzykami (w tym ryzyka płynności i finansowania) oraz realizację polityk zarządzania ryzykami (m.in. polityki kapitałowej, kredytowej, płynności), zawartych w Polityce zarządzania ryzykami,
- b) dokonuje analizy i opiniuje strukturę aktywów i pasywów, zapewniającą realizację Strategii działania Banku, odpowiedni wynik finansowy oraz adekwatność kapitałową Banku przy zachowaniu profilu ryzyka,
- c) dokonuje oceny nowo wprowadzanych produktów w aspekcie ich wpływu na ponoszone przez Bank ryzyko oraz wynik finansowy Banku,
- d) opiniuje regulacje wewnętrzne Banku pod kątem narażenia Banku na ryzyko – zgodnie z przyjętymi zasadami wdrażania nowych produktów,
- e) wykonuje inne zadania wymienione w Regulaminie Komitetu Zarządzania Ryzykami i Regulaminie organizacyjnym Banku.

6. W procesie zarządzania płynnością wykorzystuje się również analizy osób odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz informacje, pochodzące z innych jednostek i komórek organizacyjnych Banku, a także informacje zewnętrzne, w szczególności:

- a) z Banku Zrzeszającego, prowadzącego rachunki Banku,
- b) z Oddziałów i Filii Banku,
- c) z Wydziału Zarządzania Ryzykami,
- d) z Zespołu ds. Kasowo-Skarbcowych,
- e) z Wydziału Finansowo-Księgowego.

Zasady prowadzenia działalności w zakresie pozyskiwania finansowania

1. Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie poprzez bazę depozytową i depozyty jednostek samorządu terytorialnego oraz alokację nadwyżki finansowej po stronie aktywnej. Bank zakłada systematyczny wzrost sprzedaży depozytów oraz rachunków bieżących w celu utrzymania stabilnej bazy depozytowej. Rozwój akcji kredytowej uzależniony jest ściśle od poziomu stabilnych źródeł finansowania w Banku.
2. Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie podstawowym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych (w tym głównie osób fizycznych), a alternatywnymi depozyty instytucji rządowych i samorządowych oraz podmiotów finansowych.
3. Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów tak, aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym, przy jednoczesnym dążeniu do konstruowania produktów depozytowych, optymalnie pod kątem ryzyka płynności.
4. Polski Bank Spółdzielczy w Wyszku, jako członek Zrzeszenia BPS, nie ma dostępu do banku centralnego,

a w zarządzaniu płynnością jednostka centralna, czyli Bank Zrzeszający, odgrywa rolę równoważną bankowi centralnemu. Stąd polityka Banku w zakresie zarządzania płynnością wspomagana jest umową zrzeszeniową, która obejmuje w szczególności:

- a) utrzymywanie rezerwy obowiązkowej za banki spółdzielcze,
- b) finansowanie banków spółdzielczych w ciągu dnia operacyjnego, poprzez zagospodarowywanie nadwyżek środków finansowych banków spółdzielczych,
- c) przyjmowanie depozytów,
- d) sprzedaż bankom spółdzielczym bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym,
- e) dokonywanie zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki od banków spółdzielczych,
- f) udzielanie bankom spółdzielczym lokat, kredytów i pożyczek,
- g) administrowanie środkami zgromadzonymi na Funduszach Pomocowych, których zasady tworzenia i wykorzystania określa Regulamin Finansowy Zrzeszenia.

Stopień scentralizowania bądź zdecentralizowania funkcji skarbowych oraz funkcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku

Funkcje skarbowe oraz funkcje zarządzania ryzykiem płynności nie są wykonywane na poziomie oddziałów – są w pełni scentralizowane.

Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia

Bank należy do Zrzeszenia Banku BPS SA i zgodnie z § 4 Umowy Zrzeszenia Bank Zrzeszający na wniosek Banku Zrzeszonego udziela lokat, pożyczek i kredytów na podstawie zawartych umów.

Bank przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Spółdzielnia – na mocy Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zawartej w dniu 31.12.2015r., która w § 2 stwierdza, że „Celem funkcjonowania Systemu Ochrony jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Ustawie oraz Umowie Systemu ochrony”. Szczegółowe zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia regulują w/w umowy.

Rozmiar i skład nadwyżki płynności

Zarządzanie płynnością krótkoterminową opiera się na monitorowaniu i planowaniu krótkoterminowych wpływów i wypływów, zawieraniu krótkoterminowych operacji na rynku finansowym, w tym z Bankiem Zrzeszającym oraz budowaniu nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysoko płynne, stanowiące rezerwę pokrywającą potencjalne wypływy gotówki z Banku. W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank, jako źródło środków płynnych.

Tabela 3 Składniki nadwyżki płynności wg stanu na 31.12.2024 r.

Składniki nadwyżki płynności	Kwota (w tys. zł)
Gotówka	10 381
Bony pieniężne NBP	267 872
Obligacje skarbowe	238 179
Nadwyżka płynności	516 432

Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji

Bank zgodnie z wymogami nałożonymi przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz wydanymi do niego aktami delegowanymi, oblicza w każdym dniu roboczym wskaźniki:

- **LCR** (Liquidity Coverage Ratio) - obrazujący, w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności,
- **NSFR** (Net Stable Funding Ratio) - wskazujący, że instytucja posiada stabilne finansowanie, które jest wystarczające do zaspokojenia jej potrzeb w zakresie finansowania przez okres roku zarówno w warunkach normalnych, jak i skrajnych.

Minimalny, wymagany przepisami poziom dla wskaźnika LCR i NSFR w 2024 r. wynosił 100%.

Bank jako uczestnik Systemu Ochrony nie jest zobligowany do wypełniania obowiązków na poziomie indywidualnym, jest natomiast zobligowany do utrzymania przedmiotowych miar na wyznaczonym w wewnętrznym Systemie Ochrony poziomie.

Tabela 4 Poziom wskaźnika LCR i NSFR wg stanu na 31.12.2024 r. (limity zgodnie z Rozporządzeniem min. 100%)

Aktywa płynne	Wypływy	Wpływy	Wskaźnik LCR
599 192	205 684	7 508	302%

Dostępne stabilne finansowania	Wymagalne stabilne finansowanie	Wskaźnik NSFR
988 296	541 864	182%

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

Tabela 5 Urealniona luka płynności wg stanu na 31.12.2024 r. (w tys. zł)

Lp	Wyszczególnienie	< = 1 m-ca	> 1 m-ca < = 3 m-cy	> 3 m-cy < = 6 m-cy	> 6 m-cy < = 1 rok	> 1 rok < = 3 lata	> 3 lat < = 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat < = 20 lat	> 20 lat
1.	Luka	361 142	-22 430	17 570	20 472	121 871	109 718	165 243	65 014	-860 423
2.	Luka skumulowana	569 170	338 712	356 282	376 754	498 625	608 343	773 586	838 600	-21 823
3.	Wskaźnik płynności	10,42	0,56	2,93	1,63	7,30	241,00	2 036,51	971,36	0,14
4.	Wskaźnik płynności skumulowany	1,95	2,33	2,35	2,27	2,58	2,92	3,44	3,65	0,98

Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia BPS

Bank prowadzi działalność kredytową w ramach własnych środków, ale może wykorzystywać do prowadzenia działalności także środki finansowe Zrzeszenia, np. w przypadku zwiększonego zapotrzebowania na środki płynne, w związku z rosnącym popytem na kredyty. Warunki i tryb udzielania kredytów na finansowanie działalności bankowej określają odpowiednie regulaminy.

Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności i finansowania to:

1. Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów Banku,

2. Ryzyka związane ze stroną pasywną bilansu Banku:
 - a) ryzyko nieprzewidywalnego zachowania się deponentów (przedterminowe wycofywanie depozytów),
 - b) ryzyko związane ze zdolnością pozyskania depozytów oraz zaciągania kredytów i pożyczek,
 - c) ryzyko poniesienia nieplanowanych kosztów, powodujące obniżenie wyniku finansowego Banku.
3. Ryzyka związane ze stroną aktywną bilansu Banku:
 - a) ryzyko braku wystarczającej ilości aktywów płynnych lub możliwości zbycia tych aktywów,
 - b) ryzyko braku wystarczającej ilości środków pieniężnych w kasach Banku,
 - c) ryzyko niedotrzymania terminów spłat kredytów oraz innych należności.
1. Ryzyko dużych koncentracji zobowiązań i należności.
2. Inne czynniki wpływające na ryzyko płynności Banku:
 - a) wzrost aktywów niepracujących,
 - b) brak możliwości pozyskiwania nowych klientów,
 - c) zmiany przepisów prawnych, mogących wpłynąć na spadek depozytów w Banku.

Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

1. ofertę produktów depozytowych dla klientom z sektora niefinansowego (osoby fizyczne, przedsiębiorcy indywidualni, przedsiębiorstwa i spółki, rolnicy indywidualni, instytucje niekomercyjne), budżetowego i finansowego,
2. ofertę produktową depozytów z różnymi terminami wymagalności,
3. różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące,
4. ograniczanie depozytów dużych deponentów.

Techniki ograniczania ryzyka płynności

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności Bank zalicza:

1. kształtowanie struktury aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku,
2. utrzymywanie odpowiednich zasobów aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki, na poziomie uzależnionym od stabilności depozytów oraz prawdopodobieństwa szybkiego wzrostu portfela kredytowego,
3. ograniczanie koncentracji wierzytelności, zaangażowań wobec udziałowców i grup powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz innych nadmiernych zaangażowań – zgodnie z limitami koncentracji kredytowej,
4. wyodrębnienie stabilnych źródeł finansowania i podejmowanie działań w celu ich powiększenia,
5. utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów celem ograniczenia uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania,
6. stałe umowy współpracy z Bankiem Zrzeszającym (lub innymi bankami), umożliwiające przyjęcie lokat międzybankowych lub zaciągnięcie kredytów i pożyczek,
7. trafne prognozy krótko-, średnio- i długoterminowe dotyczące przepływów pieniężnych,
8. wypracowywanie technik szybkiego reagowania na działanie czynników zewnętrznych,
9. kształtowanie właściwych relacji z klientami – zarówno kredytobiorcami, jak i deponentami – w celu zmniejszenia niepewności, co do ewentualnych zachowań, w momencie powstania sytuacji kryzysowej.

Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności

Podstawowe pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności:

1. Aktywa płynne (bufor płynności) – aktywa zgodnie z metodą obliczania wartości zabezpieczenia przed utratą płynności (aktywa płynne) wykorzystywanej do obliczania wskaźnika pokrycia wypływów netto (wskaźnika LCR), z uwzględnieniem lokat z terminem zapadalności do 30 dni, składanych w Banku Zrzeszającym,
2. Alternatywne źródła finansowania – potencjalnie dostępne źródła płynności wzmacniające zdolność banku do przetrwania zdarzeń kryzysowych,

3. Baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
4. Depozyty stabilne (stałe) – depozyty, które w długim okresie czasu wykazują nieznaczne wahania; dzięki tym depozytom Bank może finansować aktywa o dłuższych terminach zapadalności,
5. Depozyty niestabilne (zmienne) – stanowią różnicę pomiędzy łącznym stanem depozytów, a wartością depozytów stabilnych z tego samego okresu. Bank nie może na nich polegać przy finansowaniu aktywów o dłuższych terminach zapadalności,
6. Limity ostrożnościowe – minimalna lub maksymalna granica określająca dopuszczalną wielkość pozycji lub wskaźnika, decydujących o poziomie limitowanego ryzyka płynności; limity ustalane są dla całego Banku, mają na celu zachowanie właściwego poziomu narażenia Banku na ryzyko płynności,
7. Płynność śróddzienna (bieżąca) – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,
8. Płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni,
9. Płynność średnioterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy,
10. Płynność długoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,
11. Ryzyko płynności – 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,
12. Ryzyko finansowania – zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Pozostałe pojęcia są określone w procedurze wewnętrznej – „Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania w Polskim Banku Spółdzielczym w Wyszkowie”.

Wskazanie, w jaki sposób wykorzystywane są testy warunków skrajnych

1. Wyniki testów warunków skrajnych są wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego banku,
2. Wyniki testów warunków skrajnych są szczegółowo omówione i analizowane przez Wydział Zarządzania Ryzykami, Zarząd Banku, jak również o ich rezultatach jest informowana Rada Nadzorcza,
3. Rezultaty testów warunków skrajnych są brane pod uwagę przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko, poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku,
4. Analizowane są przyczyny niespełniania przez Bank założeń ustalonych w testach.

Opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych

Testy warunków skrajnych wykorzystywane są w celu identyfikowania i monitorowania ekspozycji Banku na ryzyko, oceny ryzyk, które nie zostały w pełni pokryte przez inne miary ryzyka oraz analizy stopnia odporności Banku na zaistnienie zjawisk kryzysowych. Wyniki przeprowadzanych testów warunków skrajnych uwzględniane są przy tworzeniu planów awaryjnych utrzymania płynności.

W ramach testów warunków skrajnych Bank dokonuje symulacji wpływu zmian zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank. Przeprowadzane testy mają charakter:

1. analiz scenariuszowych o charakterze kompleksowym,
2. analizy wrażliwości, polegającej na sprawdzeniu, jakim zmianom ulegają wyniki testów, w odpowiedzi na zmiany ich założeń,
3. testów odwróconych, które mają służyć ustaleniu, jak muszą zmienić się czynniki ryzyka, aby mogły zagrozić płynności Banku.

Wskazanie, w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych

Plany awaryjne płynności:

1. stanowią integralną część procesu zarządzania płynnością,
2. określają podział kompetencji i odpowiedzialności poszczególnych osób oraz komórek organizacyjnych zarówno na etapie identyfikacji symptomów sytuacji awaryjnej, jak też w momencie jej wystąpienia,
3. są zintegrowane z ciągłym procesem analizy ryzyka płynności i finansowania w Banku, założeniami oraz rezultatami testów warunków skrajnych, w tym testów scenariuszowych.

W Banku funkcjonują następujące plany awaryjne:

1. Plan awaryjny w przypadku utraty możliwości regulowania zobowiązań Banku z rachunku bieżącego w dniu operacyjnym,
2. Plan awaryjny w przypadku przejściowej utraty płynności (w okresie do 3 miesięcy),
3. Plan awaryjny w przypadku strukturalnej utraty płynności (w okresie powyżej 3 miesięcy),
4. Plan awaryjny w przypadku niedotrzymywania przez Bank nadzorczych miar płynności (LCR i NSFR),
5. Plan awaryjny w przypadku niedotrzymywania poziomu wewnętrznych limitów ostrożnościowych,
6. Plan awaryjny w przypadku wystąpienia ujemnej wartości nadwyżki płynności,
7. Plan awaryjny w przypadku kryzysu płynności całego systemu bankowego,
8. Plan awaryjny na wypadek utraty płynności, wskutek pojawienia się w środkach masowego przekazu niekorzystnych informacji o Banku,
9. Plan awaryjny na wypadek awarii systemów komputerowych w Banku/ w innych bankach.

Polityka banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostaniu zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów płynnych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank, jako źródło środków płynnych.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- a) wykorzystanie przyznanych linii kredytowych (limit debetowy),
- b) pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
- c) sprzedaż wysokopłynnych aktywów, tzn. nieobciążonych, charakteryzujących się wysoką jakością kredytową, na które istnieje płynny rynek wtórny, brak jest prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków, sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań,
- d) pozyskanie pożyczki płynnościowej w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- e) pozyskanie depozytów.

Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach zrzeszenia

Bank, jako uczestnik Zrzeszenia BPS oraz Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, w celu poprawy sytuacji w zakresie płynności może korzystać z różnych form pomocy, oferowanej w ramach zrzeszenia. Formy tej pomocy oraz zasadność jej udzielania nie jest dobrowolna, ale jest ściśle określona w odpowiednich regulacjach wewnętrznych, funkcjonujących w ramach Zrzeszenia BPS.

Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności

Informacje z zakresu ryzyka płynności przekazywane są zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej z częstotliwością:

1. dziennie – raport w zakresie nadzorczych miar płynności (LCR i NSFR),
2. miesięcznie lub półrocznie – raport z analizy ryzyka płynności, w tym nadzorczych miar płynności, zawierający również wyniki testów warunków skrajnych,
3. półrocznie lub rocznie – raport z pogłębionej analizy ryzyka płynności,

4. rocznie – test planów awaryjnych płynności.

Raporty z analizy ryzyka płynności zawierają m.in. informacje nt.:

1. struktury i źródeł finansowania działalności Banku,
2. struktury zaangażowania środków oraz aktywów płynnych,
3. poziomu zrywalności depozytów oraz przedterminowej spłaty kredytów,
4. udziału największych deponentów w bazie depozytowej Banku, dużych depozytów, oraz depozytów osób wewnętrznych,
5. struktury i stabilności bazy depozytowej,
6. kształtowania się wskaźników ryzyka płynności i wskaźników płynności w czasie (wskaźniki luki),
7. ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
8. wyników testów warunków skrajnych,
9. stopnia przestrzegania limitów w zakresie ryzyka płynności.

4. Informacje dotyczące aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych (wytyczne EBA/GL/2014/03)

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlegał jakiegokolwiek formie ustaleń, mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie mógł zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania). Wartość bilansową aktywów w podziale na kategorie ekspozycji obciążone i wolne od obciążeń prezentuje Tabela 6.

Tabela 6. EU AEI - Aktywa obciążone i nieobciążone wg stanu na dzień 31.12.2024 r. (w tys. zł)

		Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń		Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń	
		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA	
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Aktywa instytucji ujawniającej informacje	2 767				1 282 294	516 432		
030	Instrumenty kapitałowe					4 587		4 587	
040	Dłużne papiery wartościowe					553 987	506 051	12 040	
050	w tym: obligacje zabezpieczone								
060	w tym: sekurytyzacje								
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych					279 419	238 179	11 632	
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe					6 695		407	
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe								
120	Inne aktywa	2 767				723 720	10 381		

5. Informacje dotyczące MREL /TLAC
(Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23.04.2021 r.)

W tabelach nr 7, 8 i 9 przedstawione zostały informacje na temat MREL i TLAC na dzień 31.12.2024 r.

Tabela 7. EU KM2 - Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym wg stanu na 31.12.2024 r. (w tys. zł)

		a	b	c	d	e	f
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		2024-12-31	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	119 384					
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	119 384					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	501 380					
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,2381					
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,2381					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	1 190 132					
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,1003					
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,1003					
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 wyemilowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemilowanych 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	0,1200					
EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych						
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	0,0450					
EU-10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych						

Tabela 8. EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym wg stanu na 31.12.2024 r. (w tys. zł)

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych 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	119 384		
2	Kapitał dodatkowy Tier I	-		
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	-		
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 wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-		
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-		
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłącznym 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	-		
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	-		
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym 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	-		
EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych	-		
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	119 384		
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	119 384		
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	119 384		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	501 380		
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	1 190 132		
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	23,81%		
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	23,81%		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	10,03%		
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	10,03%		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	11,81%		
28	Wymóg połączanego bufora specyficznego dla instytucji	2,50%		
29	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%		
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	806 824		

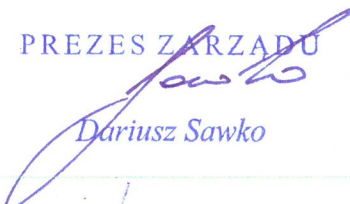
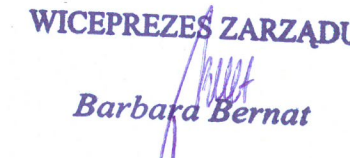
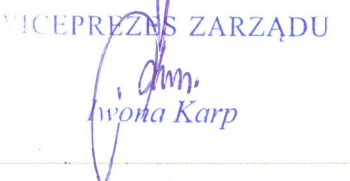
Tabela 9. EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wg stanu na 31.12.2024 r. (w tys. zł)

	1	2	3	4	5	6		Suma kolumn 1-6
						najniższy stopień	najwyższy stopień	
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Fundusze własne o których mowa w art. 26 rozp. 575/2013 (kategoria 10)	Inne należności w kategorii 3	Odsetki od należności w kategoriach 1, 2, 3a i 3b (kategoria 3c)	Poz. należności wynikające z umów rachunku bankowego (kat. 3b)	Poz. należności z tytułu środków innych niż gwarantowane (kat. 3a)	Zobowiązania wobec osób fizycznych i MSP niegwarantowane przez BFG (kategoria 2)	
2	Zobowiązania i fundusze własne	119 384	9 303	714	2 343	114 976	199 503	446 223
3	w tym wyłączone zobowiązania							
4	Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania	119 384	9 303	714	2 343	114 976	199 503	446 223
5	Podzbiór zobowiązań i funduszy własnych pomniejszonych o wyłączone zobowiązania, które są funduszami własnymi i zobowiązaniami potencjalnie kwalifikującymi się do spełnienia (należy wybrać właściwie: MREL/TLAC)							
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata							
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat							
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat							
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	119 384						119 384
10	w tym wieczyste papiery wartościowe							

Załącznik nr 1 – Oświadczenie Zarządu

Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Wyszku:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, Bank ujawnił informacje wymagane przepisami części ósmej Rozporządzenia CRR,
- 2) oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszym dokumencie dotyczące zarządzania ryzykiem są zgodne ze stanem faktycznym, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i skali działania oraz strategii Banku,
- 3) zatwierdza niniejszy dokument, zawierający najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank.

L.p.	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
1.	Dariusz Sawko	Prezes Zarządu	PREZES ZARZĄDU  Dariusz Sawko
2.	Wojciech Brzuszkiewicz	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych	WICEPREZES ZARZĄDU  Wojciech Brzuszkiewicz
3.	Barbara Bernat	Wiceprezes Zarządu ds. Operacyjnych i Administracji	WICEPREZES ZARZĄDU  Barbara Bernat
4.	Iwona Karp	Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych	WICEPREZES ZARZĄDU  Iwona Karp