



PBS Bank

Polski Bank Spółdzielczy w Wyszowie Grupa BPS

*Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 76/2024
Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego
w Wyszowie z dnia 04.07.2024 r.
Zatwierdzono Uchwałą Nr 31/2024
Rady Nadzorczej Polskiego Banku
Spółdzielczego w Wyszowie z dnia 10.07.2024 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 31.12.2023r.

Spis treści

Informacje ogólne	3
<i>Część I Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z Rozporządzeniem CRR</i>	3
1. Informacje dotyczące celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem	3
2. Informacje na temat funduszy własnych	8
3. Informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych oraz ekspozycji ważonych ryzykiem	9
4. Informacje na temat najważniejszych wskaźników	10
5. Informacje na temat polityki wynagrodzeń	11
<i>Część II Pozostałe informacje podlegające obowiązkowym ujawnieniom</i>	13
6. Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego	13
7. Informacje dotyczące pozycji płynności oraz systemu zarządzania płynnością i ryzykiem płynności	14
8. Informacje dotyczące aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych	21
9. Informacje o ekspozycjach nieobsługiwanych i restrukturyzowanych	22
10. Informacje dotyczące MREL /TLAC	25
Załącznik nr 1 – Oświadczenie Zarządu	29

Informacje ogólne

Polski Bank Spółdzielczy w Wyszkowie został utworzony w 1923 roku. Polski Bank Spółdzielczy w Wyszkowie wpisany jest do rejestru sądowego przez Sąd Rejonowy w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000156687. Bank funkcjonuje w ramach Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. W dniu 31 grudnia 2015r. podpisana została umowa przystąpienia Polskiego Banku Spółdzielczego w Wyszkowie do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

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 art. 111 oraz art. 111a Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, Rekomendacji P wydanej przez KNF, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków z 2015 r., Rekomendacji M wydanej przez KNF oraz wymogów dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z pkt. 15 lit. a) Wytocznych EBA/GL/2018/10 Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 17 grudnia 2018 r.

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).

Informacje przeznaczone są dla uczestników rynku, a także innych podmiotów bądź osób zainteresowanych zakresem ogłaszanych informacji.

Zaprezentowane wartości wyrażone są w wartościach bilansowych i nominalnych w tysiącach złotych za wyjątkiem sytuacji, w których zastosowano inną wyraźnie wskazaną jednostkę miary.

Informacje prezentowane są według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r.

Część I Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z Rozporządzeniem CRR

1. Informacje dotyczące celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem (CRR art. 435 ust. 1 lit. a, e, f)

<i>CRR Art. 435 ust. 1 lit. a)</i>

Ogólne cele strategii zarządzania ryzykiem

Podejmowanie ryzyka obliuguje Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwaniu form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych.

Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej, generującej, co do zasady ryzyko i kontrolowaniem ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z wprowadzoną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku „Strategią zarządzania ryzykami w Polskim Banku Spółdzielczym w Wyszkowie”.

Strategia ta jest zgodna z założeniami strategii działania Banku i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

Zarządzanie ryzykiem występującym w działalności Banku realizowane jest w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem. System ten ma na celu utrzymanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym poziomu ryzyka w granicach przyjętego poziomu tolerancji, a jego celem jest:

- 1) ochrona kapitału Banku na poziomie zapewniającym zrównoważony rozwój,
- 2) ochrona interesów depozytariuszy,
- 3) wsparcie w prowadzeniu efektywnej działalności.

Narzędzia realizacji strategii zarządzania ryzykiem

W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Zarząd Banku:

- 1) opracowuje i wdraża odpowiednie środowisko zarządzania ryzykiem, obejmujące 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.

Zasady i mechanizmy tworzące system zarządzania ryzykiem są opracowywane i uchwalane przez Zarząd w formie polityk/instrukcji.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym ocenia efektywność realizacji wdrożonych polityk/instrukcji.

Narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem

Bank wdraża i rozwija systemy informatyczne wspomagające proces zarządzania ryzykiem, a także inne narzędzia informatyczne powiązane z zarządzaniem ryzykiem. Funkcjonalność systemów wspomaga realizację elementów procesu zarządzania ryzykiem.

System informacji zarządczej

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.

Rada Nadzorcza ponadto otrzymuje informacje bezpośrednio w zakresie kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności.

Zarządzanie zasobami ludzkimi

Proces zarządzania zasobami ludzkimi w Banku realizowany jest zgodnie ze stosowaną polityką kadrową. Wdrażanie i realizacja procesów zarządzania zasobami ludzkimi obejmuje:

- 1) sformalizowany proces zatrudniania i oceny pracowników uwzględniający ich kompetencje i zasady etyki zawodowej,
- 2) odpowiednią politykę szkoleń,
- 3) odpowiednie zasady motywowania i wynagradzania,
- 4) mechanizmy zapewnienia ciągłości działania w sytuacjach nieobecności pracownika lub odejścia z pracy,
- 5) sprawozdawczość wewnętrzną dotyczącą spraw kadrowych, w tym: fluktuacji zatrudnienia, absencji, urlopów, wykorzystania czasu pracy.

Bank stosuje Ogólne zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Polskim Banku Spółdzielczym w Wyszkanie, zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

Kultura organizacyjna w zakresie zarządzania ryzykiem

Kierownictwo wszystkich szczebli w zakresie swoich kompetencji i zadań jest odpowiedzialne za budowę kultury organizacyjnej nastawionej na zapobieganie wzrostowi zagrożeń ryzyka.

Narzędzia budowy kultury organizacyjnej stosowane w Banku obejmują:

- 1) odpowiednie zachowania i postawa kierownictwa banku, tzw. „przykład z góry”,
- 2) ogłoszenie i egzekwowanie zasad etycznego działania,
- 3) odpowiednie, jednoznaczne komunikowanie celów,
- 4) jasne przypisanie pracownikom zadań i celów,
- 5) szkolenia i promowanie dzielenia się wiedzą,
- 6) ustalenie zasad oceny działalności pracowników, w tym promujące odpowiedzialność i rzetelność, również rzetelne raportowanie o stratach,
- 7) właściwa organizacja w zakresie podejmowania decyzji,
- 8) delegowanie uprawnień i odpowiedzialności na niższe szczeble.

Proces zarządzania ryzykiem

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) **identyfikację ryzyka** – polegającą na rozpoznawaniu aktualnych i potencjalnych źródeł ryzyka oraz oszacowaniu w ramach procesu ICAAP, istotności potencjalnego wpływu tego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku,
- 2) **pomiar ryzyka** – obejmujący definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar; w ramach pomiaru ryzyka przeprowadzane są testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną jego ocenę,
- 3) **ocenę ryzyka** – polegającą na określeniu rozmiarów lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem,
- 4) **prognozowanie i monitorowanie ryzyka** – polegające na sporządzaniu prognoz poziomu ryzyka oraz monitorowaniu odchyłeń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń),
- 5) **limitowanie** – polegające na zdefiniowaniu wskaźników służących ocenie poziomu ponoszonego ryzyka oraz poziomu wartości ograniczających,
- 6) **raportowanie ryzyka** – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań, przy czym zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców,
- 7) **działania zarządcze** – polegające w szczególności na określaniu poziomu tolerancji na ryzyko poprzez ustalanie wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu przepisów wewnętrznych wydawanie zaleceń, podejmowanie decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

Bieżące zarządzanie ryzykiem w Banku polega w szczególności na:

- 1) gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka,
- 2) ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu,
- 3) podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
- 4) ograniczaniu/eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

W bieżącym zarządzaniu ryzykiem w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku.

Wybór konkretnej reakcji na materializację ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, dlatego Zarząd dokonuje analizy opłacalności i podejmuje decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań w zakresie zachowania poziomu tolerancji na ryzyko.

Zadania systemu zarządzania ryzykiem

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, w tym tworzenie mapy ryzyka,
- 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony przed ryzykiem:

- 1) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie), którą stanowi kontrola bieżąca oraz kontrola funkcjonalna następna, zapewniająca stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i zgodność działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
- 2) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), którą stanowi system zarządzania ryzykiem, w tym metody, narzędzia, limity, proces i organizacja zarządzania ryzykiem,
- 3) trzecia linia obrony, którą stanowi audyt wewnętrzny.

Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem realizowane jest przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku, w szczególności w pionie zarządzanym przez Wiceprezesa Zarządu ds. finansowych, przez Wydział Zarządzania Ryzykami oraz Zespół Kontroli Wewnętrznej oraz Stanowisko ds. zgodności, podlegający bezpośrednio Prezesowi, i obejmuje monitoring poziomu i skutków finansowych ponoszonego ryzyka na adekwatność przyjętych limitów, kontrolę zgodności z obowiązującymi przepisami oraz ocenę mechanizmów i skuteczności kontroli wewnętrznej – działanie to jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony,
- 2) działanie trzeciej linii obrony realizowane jest w ramach audytu wewnętrznego sprawowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego zadaniem jest badanie i ocena w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej – działanie to jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony.

CRR Art. 435 ust. 1 lit. e)

Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 435 ust.1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr 1 do niniejszego sprawozdania.

CRR Art. 435 ust. 1 lit. f)

Ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą został opisany i prezentowany w informacjach przekazywanych organom w ramach Systemu Informacji Zarządczej.

Na podstawie danych na dzień 31.12.2023 r. Bank dokonał oceny poziomu ryzyk i określił ogólny poziom ryzyk.

Tabela 1 Wskaźniki dotyczące ryzyka kredytowego wg stanu na dzień 31.12.2023 r.

Lp.	Wskaźnik	Wartość wskaźnika na 2023-12-31
1	Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym brutto	12,31%
2	Udział kredytów w sumie bilansowej	44,79%
3	Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) w portfelu kredytowym	51,78%
4	Wskaźnik jakości portfela EKZH brutto	19,84%
5	Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami	64,05%

Tabela 2 Wskaźniki dotyczące ryzyka płynności wg stanu na dzień 31.12.2023 r.

Lp.	Wskaźnik	Wartość wskaźnika na 2023-12-31
1	Udział aktywów płynnych w sumie bilansowej	48,66%
2	Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami	196,92%
3	Skumulowany wskaźnik luki płynności do 1 miesiąca	4,81%
4	Skumulowany wskaźnik luki płynności do 3 miesięcy	3,86%
5	Wskaźnik LCR	306%
6	Wskaźnik NSFR	179%

Tabela 3 Wskaźniki dotyczące ryzyka stopy procentowej wg stanu na dzień 31.12.2023 r.

Lp.	Wskaźnik	Wartość wskaźnika na 2023-12-31
1	Udział aktywów oprocentowanych w sumie bilansowej	94,26%
2	Udział pasywów oprocentowanych w sumie bilansowej	87,04%
3	Wskaźnik: luka skumulowana do sumy bilansowej	7,22%
4	Zmiana wyniku odsetkowego Banku w okresie najbliższych 12 miesięcy przy założeniu zmiany stóp o 200 p.b. w relacji do funduszy własnych	9,48%
5	Zmiana wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy własnych [+/- 200 p.b.]	11,74%

CRR Art. 435 ust.2 lit. a)

Członkowie organu zarządzającego nie zajmują stanowisk dyrektorskich.

CRR Art. 435 ust.2 lit. b)

W przypadku dokonywania doboru i oceny kwalifikacji kandydatów, osób wchodzących w skład organów i osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, Bank stosuje się do wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Bank w procesie rekrutacji członków organu zarządzającego przestrzega obowiązujących przepisów i praktyk.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają wymogi wynikające z art. 22aa Prawa bankowego. Posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonym im obowiązków. Dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków.

CRR Art. 435 ust. 2 lit. c)

W wyborze członków Zarządu i Rady Nadzorczej Bank dokonuje doboru i oceny kwalifikacji kandydatów, osób wchodzących w skład organów i osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, zgodnie z wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

Przyjęte zasady zapewniają właściwy dobór pod kątem:

- 1) kwalifikacji zawodowych:
 - a) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
 - b) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - c) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
- 2) reputacji - tj. nieposzlakowaną opinię wynikającą z postępowania w życiu zawodowym i osobistym, dającą rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków.

2. Informacje na temat funduszy własnych (CRR art. 437 lit. a)

Tabela 4 Struktura regulacyjnych funduszy własnych na dzień 31.12.2023 r.

		w tys. zł	
		a)	b)
Lp.	Pozycja	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	445	art. 26 ust 1, art. 27, 28, 29
2	Zyski zatrzymane		art. 26 ust. 1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	95 134	art. 26 ust. 1
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	95 580	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	363	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	363	
29	Kapitał podstawowy Tier I	95 217	
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	95 217	
Kapitał Tier II: instrumenty			
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			

57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
58	Kapitał Tier II	0	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	95 217	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	419 903	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	22,68%	art. 92 ust. 2 lit. a)
62	Kapitał Tier I	22,68%	art. 92 ust. 2 lit. b)
63	Łączny kapitał	22,68%	art. 92 ust. 2 lit. c)
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 128, 129, 130, 131, 133
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	-	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	-	
EU-67a	w tym wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	-	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	-	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	15,68%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 128

Tabela 5 Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym na dzień 31.12.2023 r.

	w tys. zł		
	a	b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
Podział według klas aktywów/zobowiązań, zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa			
Wartości niematerialne	363	-363	
Kapitał własny			
Kapitał (fundusz) podstawowy	488	445	
Kapitał (fundusz) zapasowy	85 325	85 325	
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-2 577	-2 577	
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	12 387	12 387	
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0	
Zysk (strata) netto	24 521	0	
Kapitał własny ogółem	120 144	95 217	

3. Informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych oraz ekspozycji ważonych ryzykiem (CRR art. 438 lit. c, d)

CRR Art. 438 lit. c)

Nie dotyczy.

CRR Art. 438 lit. d)**Tabela 6** Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko wg stanu na dzień 31.12.2023 r.

w tys. zł

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	307 397	348 135	24 592
2	W tym metoda standardowa	307 397	348 135	24 592
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
23	Ryzyko operacyjne	112 506	88 609	9 000
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	112 506	88 609	9 000
29	Ogółem	419 903	436 744	33 592

4. Informacje na temat najważniejszych wskaźników (CRR art. 447)**Tabela 7** Najważniejsze wskaźniki wg stanu na dzień 31.12.2023 r.

		31.12.2023	31.12.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	95 217	78 826
2	Kapitał Tier 1	95 217	78 826
3	Łączny kapitał	95 217	78 826
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	419 903	436 744
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	22,6759	18,0486
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	22,6759	18,0486
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	22,6759	18,0486
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 (%)	14,6759	10,0486
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 028 475	933 213
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,2581	8,4467
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)	383 754	474 413
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	156 728	195 038
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	13 395	11 154
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	143 333	183 884
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	267,7364	257,9955
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	852 316	791 591
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	476 239	501 017
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	178,9700	158,0000

5. Informacje na temat polityki wynagrodzeń (CRR Art. 450 ust. 1 lit. a-d oraz h-k)

CRR Art. 450 ust.1 lit. a)

Realizując zapisy wynikające z Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, Bank wprowadził zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzeń, które zostały określone w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących kierownicze stanowiska w Polskim Banku Spółdzielczym w Wyszku.

Założenia Polityki zostały opracowane na podstawie:

1. Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2016 r. poz. 1988, z późn. zm.),
2. Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (Dz.U. 2021 poz. 1045.),
3. Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) Nr 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów

technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy,

4. Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego.

Polityka Banku w obszarze wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma rzeczywisty istotny wpływ na profil ryzyka Banku, realizowana jest z uwzględnieniem formy prawnej, w jakiej działa Bank, rozmiaru działalności, ryzyk związanych z prowadzoną działalnością, a także wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez Polski Bank Spółdzielczy w Wyszkanie.

Na podstawie dokonanej analizy w zakresie określenia stanowisk mających istotny wpływ na ryzyko, Bank ustalił, że w/w Polityka dotyczy:

- 1) Prezesa Zarządu Banku,
- 2) Wiceprezesów Zarządu.

Rada Nadzorcza dokonuje oceny efektów pracy członków Zarządu za dany rok oraz łącznej oceny efektów pracy z ostatnich trzech lat, w formie uchwały. Ocena efektów pracy uwzględnia kryteria ilościowe (wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach) oraz kryteria jakościowe.

CRR Art. 450 ust.1 lit. b, c, d)

1. Wynagrodzenie osób mających istotny wpływ na ryzyko Banku składa się z wynagrodzenia stałego – wynagrodzenia zasadniczego, nagród jubileuszowych, odpraw emerytalnych lub rentowych i wynagrodzenia zmiennego, w tym premii uznaniowych.
2. Stałe składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100 % w odniesieniu do każdej zidentyfikowanej osoby.
3. Łączne wynagrodzenie zmienne przyznawane pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie ogranicza zdolności Banku do podwyższania funduszy własnych.
4. Kwota całkowitego wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w 2023 roku stanowiła 7,8% kosztów działalności Banku, tym samym nie miała istotnego wpływu na wynik finansowy Banku, a w konsekwencji na poziom funduszy własnych i adekwatności kapitałowej.
5. Co najmniej raz w roku Rada Nadzorcza Banku weryfikuje i ustala na kolejny rok kalendarzowy maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym.

CRR Art. 450 lit. h-k)

1. Podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku jest ocena efektów jego pracy i ew. obszaru, którym kieruje.
2. Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagradzania osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej i nie może przekraczać 15% wyniku netto Banku.
3. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej bez stosowania odroczenia w czasie.
4. W roku 2023 żaden z Członków Zarządu nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.

W związku z faktem, iż jako osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku uznano osoby wchodzące w skład Zarządu Banku, Zarząd Banku działając na podstawie § 1 ust.3 Polityki informacyjnej uznał informację o wartości wynagrodzeń za dany rok obrotowy z podziałem na

wynagrodzenie stałe i zmienne oraz liczbę osób je otrzymujących, za informację, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów, a zarazem nieistotną, tj. taką, której pominięcie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.

Część II Pozostałe informacje podlegające obowiązkowym ujawnieniom

6. Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego (Rekomendacja M – rekomendacja 17)

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 2023 roku wynosił 9 000,48 tys. zł.

Tabela 8 Informacja o wielkości strat netto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2023 roku
w tys. zł

ZDARZENIA RZECZYWISTE - STRATY BEZPOŚREDNIE	Straty rzeczywiste bezpośrednie
Oszustwa wewnętrzne	0,0
Oszustwa zewnętrzne	0,0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,0
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,0
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	3,2
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	8,2
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	0,0
SUMA	11,5

7. 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) precyzyjnie 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 pomiaru 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 9 Składniki nadwyżki płynności wg stanu na 31.12.2023 r.

Składniki nadwyżki płynności	Kwota (w tys. zł)
Gotówka	9 922
Bony pieniężne NBP	169 892
Obligacje skarbowe	271 860
Nadwyżka płynności	451 674

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 wpływami 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 2023 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 10 Poziom wskaźnika LCR i NSFR wg stanu na 31.12.2023 r. (limity zgodnie z Rozporządzeniem min. 100%)

Aktywa płynne	Wpływy	Wpływy	Wskaźnik LCR
511 866	179 388	12 142	306%

Dostępne stabilne finansowania	Wymagalne stabilne finansowanie	Wskaźnik NSFR
854 657	477 746	179%

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 11 Urealniona luka płynności wg stanu na 31.12.2023 r.

L.p.	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
1.	Luka	285 848	-3 555	-11 094	26 155	19 871
2.	Luka skumulowana	410 365	406 810	395 716	421 871	441 742
3.	Wskaźnik płynności	42,22	0,90	0,66	5,02	1,26
4.	Wskaźnik płynności skumulowany	4,81	3,86	3,26	3,32	2,71

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.
6. Ryzyko dużych koncentracji zobowiązań i należności.
7. 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 klientów z sektora niefinansowego (osoby fizyczne, przedsiębiorcy indywidualni, przedsiębiorstwa i spółki, rolnicy indywidualni, instytucje niekomercyjne), budżetowego i finansowego,
2. ofertę produktów 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 wierzycelności, 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,

- 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:

- stanowią integralną część procesu zarządzania płynnością,
- określają podział kompetencji i odpowiedzialności poszczególnych osób oraz komórek organizacyjnych zarówno na etapie identyfikacji symptomów sytuacji awaryjnej, jak też w momencie jej wystąpienia,
- 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:

- Plan awaryjny w przypadku utraty możliwości regulowania zobowiązań Banku z rachunku bieżącego w dniu operacyjnym,
- Plan awaryjny w przypadku przejściowej utraty płynności (w okresie do 3 miesięcy),
- Plan awaryjny w przypadku strukturalnej utraty płynności (w okresie powyżej 3 miesięcy),
- Plan awaryjny w przypadku niedotrzymywania przez Bank nadzorczych miar płynności (LCR i NSFR),
- Plan awaryjny w przypadku niedotrzymywania poziomu wewnętrznych limitów ostrożnościowych,
- Plan awaryjny w przypadku wystąpienia ujemnej wartości nadwyżki płynności,
- Plan awaryjny w przypadku kryzysu płynności całego systemu bankowego,
- Plan awaryjny na wypadek utraty płynności, wskutek pojawienia się w środkach masowego przekazu niekorzystnych informacji o Banku,
- 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:

- wykorzystanie przyznanych linii kredytowych (limit debetowy),
- pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
- 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,
- pozyskanie pożyczki płynnościowej w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 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:

- 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.

8. 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 12.

Tabela 12 Aktywa obciążone i nieobciążone wg stanu na dzień 31.12. 2023 r.

	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	2 822				1 120 603	451 839		
030 Instrumenty kapitałowe					4 590			
040 Dłużne papiery wartościowe					482 776	441 917	473 302	432 677
050 w tym: obligacje zabezpieczone								
060 w tym: sekurytyzacje								
070 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych					311 257	272 025	301 811	262 785
080 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe					1 627		1 600	
090 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe								
120 Inne aktywa	2 822				633 237	9 922		

9. Informacje o ekspozycjach nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

(Wytyczne EBA/GL/2018/10 Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego pkt. 15 lit. a)

W tabelach nr 13,14 i 15 przedstawione zostały informacje sporządzone na podstawie danych sprawozdania FINREP na dzień 31 grudnia 2023 r., dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne na dzień 31.12.2023 r. nie występuje.

Tabela 13 Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych wg stanu na 31.12.2023 r.

	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		w złotych Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane						w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości	obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		
Kredyty i zaliczki	2 117 344	20 228 725		20 228 725	1 372	18 601 578		
banki centralne								
instytucje rządowe								
instytucje kredytowe								
inne instytucje finansowe								
przedsiębiorstwa niefinansowe	1 666 761	17 762 683		17 762 683		17 597 851		
gospodarstwa domowe	450 583	2 466 042		2 466 042	1 372	1 003 727		
Dłużne papiery wartościowe								
Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
łącznie	2 117 344	20 228 725		20 228 725	1 372	18 601 578		

Tabela 14 Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczbby dni przeterminowania wg stanu na 31.12.2023 r.

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna										w złotych	
	Ekspozycje obsługiwane					Ekspozycje nieobsługiwane						
	Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni	Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań		
Kredyty i zaliczki	569 851 890	568 757 193	1 094 697	63 997 992	25 993 178	301 307	306 908	34 115 439	3 281 160		12 336	
Banki centralne												
Institucje rządowe	179 419 748	179 419 748		2 897				2 897				
Institucje kredytowe	130 612 081	130 612 081										
Inne instytucje finansowe												
Przedsiębiorstwa niefinansowe	118 944 163	118 944 163		52 947 139	21 149 473		302 397	30 474 446	1 020 824			
w tym MSP	118 944 163	118 944 163		52 947 139	21 149 473		302 397	30 474 446	1 020 824			
Gospodarstwa domowe	140 875 898	139 781 201	1 094 697	11 047 955	4 843 705	301 307	4 511	3 638 096	2 260 336		12 336	
Długie papiery wartościowe	482 776 445	482 776 445										
Banki centralne	169 891 977	169 891 977										
Institucje rządowe	311 257 293	311 257 293										
Institucje kredytowe	1 627 175	1 627 175										
Inne instytucje finansowe												
Przedsiębiorstwa niefinansowe												
Ekspozycje pozabilansowe												
Banki centralne												
Institucje rządowe												
Institucje kredytowe												
Inne instytucje finansowe												
Przedsiębiorstwa niefinansowe												
Gospodarstwa domowe												
łącznie	1 052 628 335	1 051 533 638	1 094 697	63 997 992	25 993 178	301 307	306 908	34 115 439	3 281 160		12 336	

Tabela 15 Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz rezerwy wg stanu na 31.12.2023 r.

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				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		Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
	w tym etap 1		w tym etap 2	w tym etap 2		w tym etap 3	w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 3	Skumulowane odpisanie częściowe	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	569 851 890		63 997 992			243 313	39 662 808					
Kredyty i zaliczki												
Banki centralne												
Instytucje rządowe	179 419 748				2 897							
Instytucje kredytowe	130 612 081											
Inne instytucje finansowe												
Przedsiębiorstwa niefinansowe	118 944 163					2 382						
w tym MSP	118 944 163					2 382						
Gospodarstwa domowe	140 875 898					240 932						
Długie papiery wartościowe	482 776 445											
Banki centralne	169 891 977											
Instytucje rządowe	311 257 293											
Instytucje kredytowe	1 627 175											
Inne instytucje finansowe												
Przedsiębiorstwa niefinansowe												
Ekspozycje pozabilansowe	49 403 341											
Banki centralne												
Instytucje rządowe												
Instytucje kredytowe												
Inne instytucje finansowe												
Przedsiębiorstwa niefinansowe												
Gospodarstwa domowe												
Łącznie	1 102 031 676		63 997 992			243 313				39 662 808		

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

W tabelach nr 16, 17 i 18 przedstawione zostały informacje na temat MREL i TLAC na dzień 31.12.2023 r.

Tabela 16 Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym wg stanu na 31.12.2023 r.

		w złotych					
		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)				
		2023-12-31	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	95 216 797,12					
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	95 216 797,12					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	419 902 665,60					
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odselek TREA	0,2268					
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,2268					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	1 028 475 152,20					
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odselek TEM	0,0926					
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,0926					
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 wyemulowanych 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 odselek TREA	0,1200					
EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych						
EU-9	MREL wyrażony jako odselek TEM	0,0450					
EU-10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych						

Tabela 17 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym wg stanu na 31.12.2023 r.

		w złotych		
		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	95 216 797,12		
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 wyłączonej zasadzie praw nabytych	-		
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonej zasadzie praw nabytych	-		
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonej zasadzie praw nabytych 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 wyłączonej zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	-		
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonej zasadzie praw nabytych 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	95 216 797,12	
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	95 216 797,12	
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	95 216 797,12	
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji			
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	419 902 665,60	
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	1 028 475 152,20	
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych			
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	22,68%	
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	22,68%	
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	9,26%	
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	9,26%	
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	10,68%	
28	Wymóg połączonego 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 uzupelniające			
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	720 684 040,25	

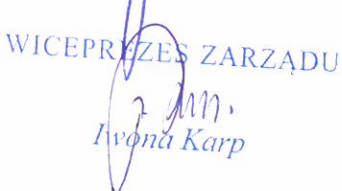
Tabela 18 – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wg stanu na 31.12.2023 r.

w złotych

	1 najniższy stopień	2	3	4	5 najwyższy stopień	Suma kolumn 1-5
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Fundusze własne o których mowa w art. 26 rozp. 575/2013 (kategoria 10)	Odsetki od należności w kategoriach 1, 2, 3a i 3b (kategoria 3c)	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	95 216 797,12	563 607,02	114 549 191,69	164 619 327,80	377 881 345,69
3	w tym wyłączone zobowiązania					
4	Podzbiór zobowiązań i funduszy własnych pomniejszych o wyłączone zobowiązania, które są funduszami własnymi i zobowiązaniami potencjalnie kwalifikującymi się do spełnienia (należy wybrać właściwe: MREL/TLAC)	95 216 797,12	563 607,02	114 549 191,69	164 619 327,80	377 881 345,69
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL					
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 tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	95 216 797,12				95 216 797,12
10	w tym wieczyste papiery wartościowe					

Załącznik nr 1 – Oświadczenie Zarządu

Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Wyszkowie 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.

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

WICHERS SARADU

W. W. W. W.