

**Informacje o charakterze jakościowym
dotyczące zarządzania ryzykiem płynności
Banku Spółdzielczego w Jarosławiu**

Na podstawie wymagań Rekomendacji P

Ryzyko płynności jest uznawane za istotne dla Banku i podlega ocenie ilościowej w oparciu o miary dla niego właściwe.

Zarządzanie ryzykiem płynności ma zapewnić utrzymanie zdolności Banku do wywiązywania się z bieżących jak i przyszłych zobowiązań oraz do finansowania aktywów w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć bez konieczności ponoszenia kosztów pozyskania płynności na nie akceptowalnym poziomie. Zarządzanie ryzykiem płynności jest dostosowane do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności.

Zarządzanie ryzykiem płynności ma charakter skonsolidowany i całościowy co oznacza: zarządzanie płynnością zarówno złotową jak i walutową, w odniesieniu do wszystkich pozycji bilansowych jak i pozabilansowych, we wszystkich ustalonych horyzontach czasowych oraz w stosunku do wszystkich elementów organizacyjnych.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w 2022r. uczestniczyli:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Członek Zarządu ds. handlowych,
4. Członek Zarządu ds. finansowo – księgowych,
5. Zespół finansowo – księgowy i sprawozdawczości,
6. Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz,
7. Stanowisko ds. zgodności,
8. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne.

Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności zapewniał rozdzielenie operacyjnego zarządzania ryzykiem od monitorowania i kontroli ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem płynności jest wspierane przez Bank Zrzeszający.

Bank w ramach zabezpieczenia płynności korzystał z następujących czynności wykonywanych przez Bank BPS S.A.:

- 1) utrzymywania rezerwy obowiązkowej za bank na poziomie wymaganym przez NBP,
- 2) lokowanie nadwyżek środków finansowych Banku,

- 3) zakup bonów pieniężnych/skarbowych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym,
- 4) zakup instrumentów finansowych za pośrednictwem BPS,
- 5) dokonywanie zasileń i odprowadzanie gotówki.

Pozyskiwanie finansowania odbywa się poprzez rozwijanie bazy depozytowej, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty osób prywatnych i innych podmiotów niefinansowych.

Bank jest zrzeszony z Bankiem BPS S.A. oraz jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i podlega regułom dotyczącym transferu środków jakie obowiązują w ramach zrzeszenia i Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Funkcjonowanie Banku jako zrzeszonego z Bankiem BPS S.A. daje stały dostęp do finansowania w postaci przyznanych limitów lokat płynnościowych i limitu kredytowego.

Bank dokonywał pomiaru i monitorowania ryzyka płynności przy wykorzystaniu m.in. nadzorczych miar płynności, analizy struktury bilansu, limitów i wskaźników ostrożnościowych, luki płynności oraz testów warunków skrajnych.

Ocena ryzyka płynności przebiega w oparciu o wskaźniki nadzorcze jak i o wewnętrzne miary i limity.

Informacje ilościowe w zakresie zarządzania ryzyka płynności:

- 1) Nadwyżka płynności na dzień 31.12.2022r. wynosiła 522.542 tys. zł,

Składowe części nadwyżki płynności:

- kasa (gotówka) – 15.393 tys. zł,
- rachunki bieżące i pomocnicze oraz lokaty banku – 101.366 tys. zł,
- instrumenty dłużne o niskim ryzyku (bony pieniężne, obligacje skarbowe i BGK) – 405.783 tys. zł,

- 2) normy płynności:

Lp.	Norma płynności:	Limit	Wartość na dzień 31.12.2022r.
1	LCR	1	3,01
2	NSFR	1	1,43

Wyliczone na koniec roku wartości nadzorczych miar płynności kształtowały się powyżej wartości minimalnych określonych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE).

- 3) luka płynności zawierająca kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności:

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności (w tys. zł)

Lp.	Przedział płynności	Luka bilansowa prosta	Luka bilansowa skumulowana	Luka prosta (z pozabilansem)	Luka skumulowana (z pozabilansem)
1	Przedział do 1 miesiąca	110.206	304.956	109.554	293.716
2	Przedział do 3 miesięcy	-53.277	251.679	-57.415	236.301
3	Przedział do 12 miesięcy	-65.222	106.784	-73.192	79.971

- 1) dodatkowe zabezpieczenia płynności w ramach Zrzeszenia (w tys. zł)

Lp.	Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia	Wartość na dzień 31.12.2022r.
1	Wpłata na fundusz wsparcia płynności (IPS) – depozyt obowiązkowy	55.765
2	Przyznany limit płynnościowy przez Bank BPS	55.765
3	Fundusz pomocowy	8
4	Wkład pieniężny	94

Ryzyko płynności analizowane było na posiedzeniach Rady Nadzorczej w okresach kwartalnych oraz na posiedzeniach Zarządu w cyklach miesięcznych.

W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadzał w okresach półrocznych testy warunków skrajnych, a ich wyniki pokazywały skalę wrażliwości Banku na pogorszenie sytuacji płynnościowej oraz zdolność do przetrwania kryzysu płynności.

O wynikach testów informowany był Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza, a wyniki wykorzystywane były do zarządzania ryzykiem płynności oraz ustalania wysokości poziomów limitów.

Bank dysponuje planami awaryjnymi, które określają różne sytuacje kryzysowe mogące wystąpić w działalności Banku.

W analizowanym okresie nie wystąpiły czynniki warunkujące wprowadzenie Planu awaryjnego działania na wypadek utraty płynności.