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 ryzkiem 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 uczestniczą:

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 zapewnia rozdzielenie operacyjnego zarządzania ryzykiem od monitorowania i kontroli ryzyka.

Zarządzanie ryzkiem 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 prze 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 możliwość (w razie zaistniałej konieczności) stałego dostępu do finansowania w postaci przyznanych limitów lokacyjnego i/lub debetowego (w ramach limitu zaangażowania finansowego).

Bank dokonuje 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 i testów odwróconych.

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

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

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

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

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

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