



Bank Spółdzielczy
w Brzeźnicy

*Załącznik do Uchwały Nr 06/04/2026
Zarządu Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy
z dnia 29.04.2026 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 01/05/2026
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy
z dnia 19.05.2026 r.*

**Informacja z zakresu
profilu ryzyka i poziomu kapitału
oraz innych informacji
Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy
podlegających ogłoszeniu
według stanu na 31.12.2025 roku**

BRZEŹNICA 2026

I. Wprowadzenie

1. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Brzeźnicy z siedzibą w 34-114 Brzeźnica ul. Kalwaryjska 5 wpisany został do rejestru w Sądzie Rejonowym dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000142275 nadanym w dniu 6 grudnia 2002 roku.

Na 31.12.2025 roku Bank Spółdzielczy w Brzeźnicy prowadził działalność w następujących placówkach:

- Centrala – 34-114 Brzeźnica ul. Kalwaryjska 5,
- Oddział – 34-116 Spytkowice, ul. Zamkowa 12,
- Punkt Obsługi Klienta – 34-113 Paszkówka ul. Pobiedr 20,

Bankiem zarządza 3 – osobowy Zarząd:

- 1) Prezes Zarządu,
- 2) Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych,
- 3) Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo – Księgowych.

Bank Spółdzielczy w Brzeźnicy przedstawia informacje o charakterze jakościowymi ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku.

Na 31 grudnia 2025 r. Bank Spółdzielczy w Brzeźnicy nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją. Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie ul. Grzybowskiej 81, a w dniu 31.12.2015 r. podpisał Umowę o przystąpieniu do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

2. Podstawa sporządzenia polityki informacyjnej

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień Rozporządzenia Parlamentu europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) – zwanego dalej CRR.

3. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

II. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

Informacje ogólne o systemie zarządzania

- 1) System zarządzania ryzykiem realizowany jest na podstawie Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka przyjętej w Banku, obejmującej cele i organizację zarządzania ryzykiem.
- 2) Zarządzanie ryzykami w Banku Spółdzielczym w Brzeźnicy odbywa się w oparciu o regulacje nadzorcze oraz przepisy wewnętrzne Banku przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.
- 3) Nadrzędnym celem prowadzonej w Banku Strategii zarządzania ryzykiem jest zapewnienie właściwego zarządzania wszystkimi istotnymi ryzykami występującymi w działalności Banku. Weryfikacja zakresu ryzyk pod kątem istotności odbywa się przynajmniej raz w roku w ramach przeglądu zarządczego.

Podstawowe założenia zarządzania ryzykiem

1. W Banku funkcjonuje system zarządzania zgodny z przepisami ustawy — Prawo bankowe, obejmujący system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.
2. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych; ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.
3. W celu przeprowadzania procesów wymienionych w ust. 2 realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.
4. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.
5. Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.
6. Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:
 - 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
 - 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
 - 3) system limitów ograniczających ryzyko;
 - 4) system informacji zarządczej;
 - 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.
7. Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, o których mowa w ust. 4, zaliczane są:
 - 1) ryzyko kredytowe;
 - 2) ryzyko koncentracji;
 - 3) ryzyko płynności;
 - 4) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
 - 5) ryzyko kapitałowe;
 - 6) ryzyko walutowe
 - 7) ryzyko operacyjne, w tym ICT;
 - 8) ryzyko biznesowe;
 - 9) ryzyko braku zgodności;
 - 10) ryzyko spreadu kredytowego.

Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych; wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi Banku oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych Banku, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem

1. Obowiązujący system zarządzania ryzykiem zapewnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka oraz jego kontroli. Rozdzielenie to zostało określone w wewnętrznych przepisach Banku regulujących strukturę organizacyjną Banku oraz zakres działania poszczególnych jednostek/zespołów organizacyjnych Banku.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

- Poziom I to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- Poziom II to co najmniej Stanowisko Zgodności i inne stanowiska w strukturach Banku, niezależne od procesu zarządzania ryzykiem na Poziomie I;
- Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Departament Audytu Banków Spółdzielczych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

2. W Banku obowiązuje podział zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej generującej ryzyka w Banku.

Niezależność poziomów zarządzania polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- 1) Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegających na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka i ich monitorowaniu, a także realizacji procesu zarządzania ryzykiem, jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
 - 2) Działanie trzeciego poziomu, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, w tym w zakresie ryzyka i ich monitorowaniu jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony.
3. W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą:
 - Rada Nadzorcza,
 - Zarząd,
 - Prezes Zarządu,
 - Komitet Kredytowy,
 - Zespół Ryzyka i Analiz,
 - Zespół Analiz i Monitoringu Kredytów,
 - Stanowisko Zgodności,
 - Audyt wewnętrzny sprawowany przez System Ochrony,
 - Pozostali pracownicy Banku.

Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko). W roku 2025 Rada Nadzorcza odbyła 8 posiedzeń.

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.

Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Komitet Kredytowy uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania

Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego w Banku Spółdzielczym w Brzeźnicy”.

Zespół Ryzyka i Analiz monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Zespół Analiz i Monitoringu Kredytów dokonuje oceny ryzyka kredytowego, weryfikacji dokumentacji kredytowej pod kątem jej kompletności, poprawności i wiarygodności, weryfikacji oceny zdolności kredytowej oraz proponowanych zabezpieczeń, oceny adekwatności zabezpieczeń, poprawności propozycji decyzji kredytowych oraz monitoringu zabezpieczeń.

Stanowisko Zgodności opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku. Ponadto Stanowisko ds. zgodności dokonuje kontroli na podstawie planu kontroli lub bezpośredniego zlecenia Zarządu Banku. Kontrola obejmuje czynności kontrolne podjęte po zrealizowanych operacjach lub na podstawie odpowiednich regulacji dotyczących przeglądów zarządczych procesów, regulacji wewnętrznych i struktury organizacyjnej, podjęte w celu ich weryfikacji.

Audyt wewnętrzny ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego realizowane są przez Departament Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z wykonywaniem audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony).

Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

4. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.
5. Komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w strategii oraz zgodnie z regulaminem organizacyjnym Banku.
6. Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka

1. Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka.



2. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
3. Metody lub systemy pomiaru ryzyka, a w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.
4. Przegląd i aktualizacja metod lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.

Limity ograniczające ryzyko

1. Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.
2. Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania.
3. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.
4. Ustalanie, przestrzeganie i monitoring wewnętrznych limitów ma na celu ograniczenie ekspozycji na ryzyko, a także wykrywanie przypadków niepożądanego wzrostu ryzyka.
5. Zarząd w wewnętrznych regulacjach określa sytuacje i warunki, w których dopuszczalne jest przekroczenie limitów wewnętrznych oraz sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów wewnętrznych, w tym działania mające na celu wyjaśnienie przyczyn przekroczenia, wyeliminowanie tego przekroczenia oraz środki mające na celu zapobieganie takim sytuacjom w przyszłości.
6. Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie - zadania te wykonują komórki organizacyjne wskazane w procedurach szczegółowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem

1. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.
2. System analiz ryzyka dostarcza informacji na temat:
 - 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
 - 2) profilu ryzyka;
 - 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
 - 4) wyników testów warunków skrajnych;
 - 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.
4. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.
5. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.
6. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja; szczegółowy wykaz sprawozdań zarządczych określa odrębna regulacja.

III. Fundusze własne

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2025 r. składały się z kapitału podstawowego TIER I i wyniosły 28 494 tys. zł. oraz TIRER II który wynosił 300 tys. zł.

IV.Przegląd najważniejszych wskaźników art. 447 CRR

Lp.	Wyszczególnienie	a	b
		31.12.2025	31.12.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	28 494	23 657
2	Kapitał Tier I	28 494	23 657
3	Łączny kapitał	28 794	23 657
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	111 632	105 481
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego	111 632	105 481
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	25,5254	22,4277
5a	Nie dotyczy		
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	25,5254	22,4277
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	25,5254	22,4277
6a	Nie dotyczy		
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	25,5254	22,4277
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	25,7941	22,4277
7a	Nie dotyczy		
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	25,7941	22,4277
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU 7g	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 (%)	1,00	
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-

EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11.5000	10.5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	17,53	14,43
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	308 156	263 582
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,25	8,97
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%)	-	-
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)	74 296	44 751
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	32 882	24 955
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	20 156	18 665
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	12 726	7 429
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	583,82	593,97
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	234 608	220 816
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	147 942	131 814
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	158,58	167,52

V. Ryzyko kredytowe – informacja w sprawie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,



- małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w *sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków*.

1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		a	b	c		d	e		f	g	h
		Wartość bilansowa brutto (w przypadku ekspozycji w bilansie) /kwota nominalna ekspozycji (w przypadku ekspozycji pozabilansowych)				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych				W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości						
1	Kredyty i zaliczki		1 881		1 881		1 840		173		
2	Banki centralne										
3	Instytucje rządowe										
4	Instytucje kredytowe										
5	Inne instytucje finansowe										
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe		1 676	1 676	1 676		1 676		139		
7	Gospodarstwa domowe		205	205	205		164		34		
8	Dłużne papiery wartościowe										
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki										
10	Łącznie		1 881	1 881	1 881		1 840		173		

2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
			Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 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 > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	Kredyty i zaliczki	201 738	201 681	57	6 960	1 474	2 634	1 223	1 629				6 960
2	Banki centralne												
3	Institucje rządowe i samorządowe	24 118	24 118										
4	Institucje kredytowe	104 297	104 297										
5	Inne instytucje finansowe	233	233										
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	23 144	23 144		4 239	277	2 407		1 555				4 239
7	W tym MSP	23 144	23 144		4 239	277	2 407		1 555				4 239
8	Gospodarstwa domowe	49 946	49 889	57	2 721	1 197	227	1 223	74				2 721
9	Dłużne papiery wartościowe	83 271	83 271										
10	Banki centralne	59 973	59 973										
11	Institucje rządowe	23 039	23 039										
12	Institucje kredytowe	259	259										
13	Inne instytucje finansowe												
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
15	Łącznie	285 009	284 952	57	6 960	1 474	2 634	1 223	1 629				6 960

14	Przedsiębiorstwa niefinansowe														
15	Łącznie	285 009		6 960		220		5 255							1 573
16	Ekspozycje pozabilansowe	14 315		152				152							
17	Banki centralne														
18	Institucje rządowe														
19	Institucje kredytowe														
20	Inne instytucje finansowe														
21	Przedsiębiorstwa niefinansowe														
22	Gospodarstwa domowe														
23	Łącznie	14 315		152				152							

4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

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

VI. Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym

- Ryzyko operacyjne jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmuje - choć niewyłącznie - ryzyko prawne, ryzyko modelu lub ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT), ale z wyłączeniem ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji.
- Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) Bank bada, czy alokowany kapitał obliczony wskazaną metodą jest wystarczający na pokrycie ponoszonego ryzyka. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2025 r. wynosi 1 259 tys. złotych, co w pełni pokrywa całe ryzyko i nie wskazuje na konieczność alokacji dodatkowego kapitału wewnętrznego w ramach procesu ICAAP
- Analiza ryzyka operacyjnego przeprowadzana jest zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Brzeżnicy”, realizującą zalecenia wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego „Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach”. Analizie poddawany jest rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego, czynniki wpływające na poziom ryzyka, a także prezentowane są wnioski wraz z propozycją działań zmierzających do minimalizowania skutków zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego i mających na celu zapobieganie ich występowania w przyszłości.
- Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2025 roku podane są w poniższej tabeli.

Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego za rok 2025

<i>Rodzaje zdarzeń</i>	<i>Kategorie zdarzeń</i>	<i>Straty brutto w tys. zł</i>
1. Oszustwo wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	
	2. Kradzież i oszustwo	
2. Oszustwo zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	
	2. Bezpieczeństwo systemów	
	3. Inne	
3. Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	1. Stosunki pracownicze	
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	
	3. Podziały i dyskryminacja	
4. Klienci, produkty i praktyka biznesowa	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	
	3. Wady produktów	
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	
	5. Usługi doradcze	
	6. Inne	
5. Uszkodzenia aktywów	1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia.	

	2.Inne	14,26
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	1.Systemy	
	2. Inne	
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	0,50
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	
	3. Dokumentacja dotycząca klienta	
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	
	5. Uczestnicy procesów niebędący klientami banku	
	6. Sprzedawcy i dostawcy	
Razem		14,76

5. W 2025 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.
6. Analiza rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego wykazała, iż za rok 2025 wartość strat netto wyniosła 14,26 tys. złotych.
7. Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym.
8. W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników. Bank zwraca również dużą uwagę na zapewnienie i dalsze podnoszenie bezpieczeństwa usług bankowości internetowej oraz innych kanałów elektronicznego dostępu, wykorzystywanych przez Klientów.
9. Narażenie Banku na ryzyko operacyjne jest umiarkowane i nie zagraża jego sytuacji finansowo-ekonomicznej. Skuteczny system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący m.in. stałe monitorowanie i pomiar powodują, iż od dłuższego czasu ryzyko to utrzymuje się na niezmiennym poziomie.

VII. Polityka wynagradzania

Kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością Bank przyjął „Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Brzeźnicy” oraz „Regulamin wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy”, które zostały opracowane z uwzględnieniem przepisów prawa, w tym ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

Celem wdrożenia „Regulaminu wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy” było określenie zasad ustalania zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska istotne, wspierania prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie podejmowanie nadmiernego ryzyka w działalności Banku oraz wspieranie realizacji strategii działania i ograniczanie konfliktu interesów. Bank Spółdzielczy

w Brzeźnicy nie jest znaczącą jednostką pod względem organizacji wewnętrznej oraz rodzaju, zakresu i złożoności prowadzonej działalności.

Bank z uwagi na profil działania, charakter posiadanych w ofercie produktów oraz skalę działalności przyjął, że Regulamin wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku dotyczy członków Zarządu oraz Stanowiska Zgodności jako osób mających wpływ na profil ryzyka w Banku. W odniesieniu do pozostałych pracowników stosuje się wyłączenie i nie podlegają postanowieniom tego Regulaminu. Wynagrodzenia osób istotnie wpływających na profil ryzyka są tak ustalane, aby odpowiadały w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy, stopnia odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganym przy jej wykonywaniu, a także uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy oraz zapewniały prawidłowość realizacji przez te osoby zadań wynikających z działalności Banku. Decyzję o wypłacie zmiennych składników wynagrodzeń dla Zarządu podejmuje Rada Nadzorcza, natomiast dla Stanowiska Zgodności decyzje podejmuje Zarząd i przekazuje informacje Radzie Nadzorczej.

Zgodnie z przyjętą zasadę proporcjonalności Bank może odstąpić od stosowania zasad dotyczących odroczonej płatności zmiennych składników wynagradzania. Z uwagi na niski udział wypłacanych dotychczas premii dla osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w rozumieniu art. 9ca ust. 1 ustawy Prawo bankowe, tj. dla Członków Zarządu i zidentyfikowanych pracowników stosuje się zasadę jednorazowej wypłaty zmiennych składników wynagradzania.

Według stanu na 31.12.2025 r. nie dokonano wypłaty Członkom Zarządu i osobom istotnie wpływającym na profil ryzyka wynagrodzeń z odroczoną wypłatą.

Łączna kwota wypłacanej premii uznaniowej dla Członków Zarządu i osobom istotnie wpływającym na profil ryzyka w 2025 r. stanowiła 0,18% funduszy własnych i nie przekracza przyjętego w Polityce progu istotności, tj. 2% funduszy własnych Banku.

Przyjęty w „Regulaminie wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy” stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym nie może przekroczyć 6. Na dzień 31.12.2025 roku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wyniósł 2,17 (Rekomendacja Z 30.1).

VIII. Informacje podlegające ujawnieniu w zakresie ryzyka płynności zgodnie z rekomendacją 18 Rekomendacji P

Rola i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych oraz komitetów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności:

W procesie identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka płynności uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd, Główny księgowy wraz Zespołem Księgowości, Zespół Ryzyka i Analiz, pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku. Zakres odpowiedzialności za zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania jest następujący:

1. Rada Nadzorcza Banku - nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, zatwierdza Strategię rozwoju Banku, Strategię zarządzania poszczególnymi

rodzajami ryzyka, Plan Finansowy, Plan pozyskania długoterminowych źródeł finansowania, oraz nadzoruje ich przestrzeganie, 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, określa akceptowany poziom ryzyka płynności i finansowania Banku (tzw. apetyt na ryzyko), pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania podejmowanym przez Bank.

2. Zarząd Banku - odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur), oraz za realizację Strategii rozwoju Banku, Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i Planu finansowego Banku w zakresie ryzyka płynności i finansowania, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem, 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, 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, określa tolerancję ryzyka płynności i finansowania adekwatną do strategii działalności, sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku – Instrukcja Sporządzania Informacji Zarządczej, 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, odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, przeprowadza co najmniej raz w roku przeglądu polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby, niezbędne korekty i udoskonalenia.
3. Główny Księgowy i Zespół Księgowości odpowiedzialny jest za trzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie, bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku, obliczanie i utrzymywanie poziomu nadzorczych miar płynności, utrzymywanie krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku, prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji, identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku, realizację działań awaryjnych.
4. Zespół Ryzyka i Analiz - monitoruje i analizuje poziom ryzyka płynności i finansowania, opracowuje limity dotyczące ryzyka płynności i finansowania, analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności i finansowania Banku, sporządza informacje zawierające ocenę ryzyka płynności i finansowania wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Sposób pozyskiwania finansowania działalności:

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych oraz podmiotów sektora rządowego i samorządowego. W swoich działaniach Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej bazy depozytowej i niewielki jej wzrost, współmierny do wzrostu funduszy własnych oraz portfela kredytowego. Bank nie zamierza zmieniać profilu swojej działalności i nie będzie zmieniał grup docelowych, do których będzie kierował swoją ofertę

produktową. Przy czym Bank dąży do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby były optymalne pod kątem ryzyka płynności. Bank nie korzysta ze środków Banku Zrzeszającego w celu finansowania swojej działalności.

Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością:

Funkcje skarbowe w Banku są w pełni scentralizowane i są wykonywane na poziomie centrali Banku. Oddziały Banku nie wykonują samodzielnie funkcji skarbowych.

Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia:

Bank spółdzielczy w Brzeźnicy jest zrzeszony w Zrzeszeniu BPS, jest równoznacznie członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Podział zadań w ramach zarządzania ryzykiem płynności w systemie Ochrony:

Zadania wykonywane przez Bank Zrzeszający na rzecz banku: prowadzenie rozliczeń pieniężnych banku, zabezpieczenie Banku przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych, zabezpieczenie płynności śróddziennej, prowadzenie rachunku bieżącego, rachunku rezerwy obowiązkowej i rachunku depozytu obowiązkowego Banku, gromadzenie nadwyżek środków banków spółdzielczych, utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR).

Zadania Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS: Udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony, ustalanie limitów ryzyka płynności, monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej.

Rozmiar i skład nadwyżki płynności, luka płynności

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank wykazywał nadwyżkę płynności (rozumianą jako maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum:

<i>Nazwa nadwyżki</i>	<i>Wartość nadwyżki w tys. zł</i>
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	72 143

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Nadzorcza miara płynności długoterminowej NSFR	156%	100%
Wskaźnik LCR	551%	100%

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku:

<i>Nazwa wielkości</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-3)</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-2)</i>	<i>Kwartał (n-1)</i>	<i>Kwartał kończący rok (n)</i>
Zabezpieczenie przed utratą płynności	62 799	70 110	77 220	88 153
Wypływy środków pieniężnych netto	12 011	12 173	10 411	16 011
Wskaźnik pokrycia wpływów netto	523%	576%	742%	551%

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności przedstawiają się następująco:

<i>Przedział płynności</i>	<i>do 1 miesiąca</i>	<i>od 1 do 3 miesięcy</i>	<i>od 3 do 6 miesięcy</i>
Luka bilansowa prosta	95 031	2 438	-1 091
Luka bilansowa skumulowana	95 031	97 470	96 378
Luka prosta (z pozabilansem)	82 447	2 419	-1 293
Luka skumulowana(z pozabilansem)	82 447	84 866	83 574

Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia:

Bank funkcjonując w ramach Zrzeszenia BPS ma możliwość pozyskania od Banku Zrzeszającego kredyt w rachunku bieżącym oraz otrzymania depozytów płynnościowych. Te udostępnione przez Bank Zrzeszający produkty mogą uzupełnić niedobory środków na bieżącą obsługę klientów Banku

Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank:

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

- utrata reputacji na skutek niekorzystnych informacji pojawiających się w mediach,
- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- okresowo duża koncentracja depozytów pod względem dużych deponentów,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- istnienie nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku.

Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania:

Bank dywersyfikuje swoje źródła finansowania poprzez:

- oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego i finansowego,

- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące itp.

Techniki ograniczania ryzyka płynności:

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności można zaliczyć:

- bezwzględne przestrzeganie limitów nadzorczych,
- stosowanie wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko płynności
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- systematyczne przeprowadzanie kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka płynności.

Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności:

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

- płynność śróddzienna — zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,
- płynność bieżąca – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni,
- płynność krótkoterminowa — zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni,
- płynność średnioterminowa zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 do 12 miesięcy,
- płynność długoterminowa - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,
- 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,

inne pojęcia zostały określone w procedurze wewnętrznej: „Instrukcja ryzyka płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Brzeźnicy”.

Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą:

Bank inwestuje swoje nadwyżki środków w najbezpieczniejsze i najbardziej płynne instrumenty, tj. siedmiodniowe bony pieniężne NBP, a środki potrzebne do bieżącej działalności Bank lokuje w lokaty jedno, bądź kilkudniowe w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

Wykorzystanie sposobów testów warunków skrajnych:

Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych w konstruowaniu i aktualizacji planów awaryjnych, wyznaczaniu poziomu limitów, oraz procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

Opis modelowych scenariuszy testów warunków skrajnych:

Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka (wg. zasady proporcjonalności).

Testy warunków skrajnych badających wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank, sporządza się według poniższych zasad:

1. Projektowania testów warunków skrajnych:

- a) projektowanie testu warunków skrajnych polega na określeniu głównych cech jakie ma spełniać,
- b) w procesie projektowania testów warunków skrajnych uwzględnia się możliwe interakcje pomiędzy rodzajami ryzyk,

2. Ustalania założeń testów warunków skrajnych:

- a) ustalenie założeń testu polega na określeniu konserwatywnych i rygorystycznych założeń, które mimo tego, że nie wystąpiły nigdy w Banku mogą mieć miejsce,
- b) przy ustalaniu założeń winno się kierować tym, aby rzetelnie przedstawiały mogące się pojawić zagrożenia bez względu na bieżącą sytuację płynnościową Banku,

3. Ustalania zakresu testów warunków skrajnych:

określenie wykazu testów, oraz zakresu ich sporządzania obrazujących sytuacje skrajne dla wielu aspektów mogących mieć wpływ na sytuację płynnościową Banku.

Wskazanie, w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych:

Zgodnie z zapisami znowelizowanej Rekomendacji P, Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w scenariuszach uruchamiających awaryjne plany płynnościowe. Określony plan awaryjny jest uruchamiany w przypadku nie utrzymania na odpowiednim poziomie wskaźników płynności oraz nadzorczych miar płynności.

Nie rzadziej niż raz na miesiąc Zespół Ryzyka i Analiz sporządza informacje, raporty i wnioski z przeprowadzonych pomiarów i analiz, które są przedmiotem obrad Zarządu Banku. Natomiast w/w informacje przedkładane są Radzie Nadzorczej nie rzadziej niż raz na kwartał.

Polityka utrzymania rezerwy płynności:

Utrzymanie rezerwy płynności w Banku wynika z Rozporządzenia PE nr 575/2013 oraz z Rozporządzeń uszczegóławiających dla LCR Rozporządzenie PE nr 2015/61 i dla NSRF Rozporządzenie PE nr 2019/876. Na obowiązujące limity nadzorcze, Bank wyznaczył dodatkowe bufory zabezpieczające przed przekroczeniem wyznaczonych pułapów:

- a) w zakresie wskaźnika LCR; wpływy z tytułu należności Banku, powinny być pokryte przez aktywa płynne w wysokości 100%. Bank wyznaczył limit strategiczny w wysokości 105%.
- b) w zakresie wskaźnika NSFR; dostępne stabilne finansowanie powinno zabezpieczyć wymagalne stabilne finansowanie w wysokości 100%. Bank wyznaczył limit wewnętrzny w wysokości 105%.

Bank w pełni wypełniał w 2025 roku nałożone przez nadzorcę limity, jak również nałożone przez siebie bufory płynności.

Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach zrzeczenia:

Nie dotyczy.