



Bank Spółdzielczy w Bielsku Podlaskim

Grupa BPS

Ujawnienie informacji

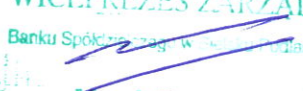
**dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych,
polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji ujawnianych
zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE)
nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów
dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma
Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim
według stanu na dzień
31.12.2023 r.**

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim, z siedzibą 17-100 Bielsk Podlaski, ul. 3-go Maja 14, niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu według stanu na dzień 31.12.2023 roku są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

Zarząd Banku

Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim

Marek Porowski

Marek Porowski

Prezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Bielsku Podlaskim

mgr Piotr Bobel

Piotr Bobel

Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Bielsku Podlaskim

Mirosława Łysiuk

Mirosława Łysiuk

Spis treści:

I. WSTĘP	4
II. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU	4
III. CELE I ZASADY POLITYKI ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RYZYKAMI	5
IV. FUNDUSZE WŁASNE	6
V. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	6
VI. RYZYKO KREDYTOWE	7
VII. EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE NIEUWZGLĘDNIONE W PORTFELU HANDLOWYM	10
VIII. RYZYKO RYNKOWE (WALUTOWE)	10
IX. RYZYKO OPERACYJNE	10
X. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ DLA POZYCJI ZAKWALIFIKOWANYCH DO PORTFELA BANKOWEGO	11
XI. RYZYKO PŁYNNOŚCI	11
XII. REDUKCJA RYZYKA KREDYTOWEGO	13
XIII. ZASADY USTALANIA (POLITYKA) ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ	13
XIV. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO	13
XV. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ	13
XVI. INFORMACJE ILOŚCIOWE	14

Załączniki:

1. Polityki Banku na 2023 rok.
2. Strategie funkcjonalne Banku na lata 2023 – 2025.
3. Instrukcja wyznaczania wymogów kapitałowy z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku Spółdzielczym w Bielsku Podlaskim.

I. Wstęp

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej "Rozporządzeniem") w części ósmej, dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej "Ujawnieniem" według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r.
2. Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu informacji, których ujawnienie wymagane jest Rozporządzeniem. Brakujące informacje zawiera:
 - a) Sprawozdanie finansowe Banku za 2023 rok,
 - b) Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim za 2023 rok.
3. Niniejszy dokument jest dostępny w na stronie internetowej Banku: <https://www.bsbielsk.pl/105,informacje-dodatkowe>.
4. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych / w złotych.

II. Informacje ogólne o Banku

1. Bank Spółdzielczy w Bielsku Podlaskim, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Bielsku Podlaskim, przy ul. 3-go Maja 14, 17-100 Bielsk Podlaski, wpisany jest do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000119051.
2. Bank posiada nadany numer statystyczny REGON: 000493652 oraz NIP: 543-00-10-943.
3. W 2023 roku Bank prowadził działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej:
 - Centrala Banku, ul. 3-go Maja 14, 17-100 Bielsk Podlaski,
 - I Oddział Handlowy w Bielsku Podlaskim, ul. Mickiewicza 62, 17-100 Bielsk Podlaski,
 - III Oddział Handlowy w Bielsku Podlaskim, ul. Mickiewicza 50/54, 17-100 Bielsk Podlaski,
 - I Oddział Handlowy w Hajnówce, ul. Batorego 28, 17-200 Hajnówka,
 - I Oddział Handlowy w Orli, ul. Mickiewicza 5, 17-106 Orla.
3. Działalność handlowa (z zakresu obsługi rachunków bankowych) prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.
4. Według stanu na dzień 31.12.2023 roku Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych objętych konsolidacją.
5. Zarząd Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim w 2023 roku działał w składzie:
 - 1) W okresie 1.01.2023 – 31.08.2023:
 - a) Piotr Bobel – Prezesa Zarządu,
 - b) Helena Łapińska – Wiceprezes Zarządu ds. handlu,
 - c) Marek Porowski – Wiceprezes Zarządu ds. ekonomiczno-finansowych.
 - 2) W okresie 1.09.2023 – 31.12.2023:
 - a) Piotr Bobel – Prezesa Zarządu,
 - b) Mirosława Łysiuk – Wiceprezes Zarządu ds. handlu,
 - c) Marek Porowski – Wiceprezes Zarządu ds. ekonomiczno-finansowych.
6. Skład Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim:
 - 1) od dnia 1.01.2023 r. do dnia 27.11.2023 r.:
 - a) Sławomir Tadeusz Lubbe – Przewodniczący,
 - b) Grażyna Olszewska – Zastępca Przewodniczącego,
 - c) Mikołaj Misiuk – Sekretarz (śmierć Członka Rady Nadzorczej),
 - d) Edward Chomicki – Członek,
 - e) Elżbieta Kawka – Członek,
 - f) Paweł Łozowik – Członek,
 - g) Beata Radziszewska – Członek.
 - 2) od dnia 28.11.2023 r. do dnia 31.12.2023 r.:
 - a) Sławomir Tadeusz Lubbe – Przewodniczący Rady,
 - b) Grażyna Olszewska – Zastępca Przewodniczącego Rady,
 - c) Elżbieta Kawka – Sekretarz Rady,

- d) Edward Chomiczki – Członek Rady,
 - e) Paweł Łozowik – Członek Rady,
 - f) Beata Radziszewska – Członek Rady,
7. Bank ze względu na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
 8. Bank z uwagi na skalę działalności nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka. Rada Nadzorcza ze swojego grona powołuje Komitet Audytu.
 9. Osoby upoważnione do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku:
 - a) Piotr Bobel – Prezes Zarządu,
 - b) Mirosława Łysiuk – Wiceprezes Zarządu ds. handlu,
 - c) Marek Porowski – Wiceprezes Zarządu ds. ekonomiczno-finansowych
 Zarząd Banku udziela dalszych pełnomocnictw dla pracowników na podstawie art. 39 ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym (Dz. U. z 2023 r. poz. 685 z późn. zm.)
 10. Bank działa na terenie województwa podlaskiego.
 11. Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie, ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa.
 12. W 2023 roku Bank należał do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa.
 13. Stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych i kredytów oraz terminy kapitalizacji określa Tabela oprocentowania w Banku Spółdzielczym w Bielsku Podlaskim.
 14. Stosowane stawki prowizji i wysokości pobieranych opłat określa Taryfa opłat i prowizji bankowych w Banku Spółdzielczym w Bielsku Podlaskim.

III. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami

1. Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i sposoby ich realizacji Bank określił w Strategiach funkcjonalnych Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim na lata 2023 - 2025, stanowiących załącznik nr 2 do niniejszej Informacji.
2. Podstawowe zadania organów Banku w zakresie zarządzania ryzykiem określono w Strategiach funkcjonalnych Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim na lata 2023 - 2025, stanowiących załącznik nr 2 do niniejszej Informacji.
3. Strategie zarządzania ryzykiem oraz założenia polityk w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami podlegają akceptacji przez Radę Nadzorczą.
4. Monitorowanie ryzyka stanowi część bieżącego procesu zarządzania ryzykiem i sprawozdawania o ryzyku w działalności Banku. System sprawozdawczości dostarcza informacji na temat rodzajów i wielkości ryzyka działalności Banku, umożliwia ocenę skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem i służy monitorowaniu przestrzegania limitów wewnętrznych. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstością dostosowaną do wielkości i charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku oraz umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu działalności.
5. Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie nad wszystkimi ryzykami istotnymi występującymi w działalności Banku.
5. Do podstawowych istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:
 - 1) ryzyko kredytowe (w tym ryzyko koncentracji),
 - 2) ryzyko płynności,
 - 3) ryzyko stopy procentowej,
 - 4) ryzyko walutowe,
 - 5) ryzyko operacyjne,
 - 6) ryzyko braku zgodności.
 Opis procesów raportowania i pomiaru ryzyka zawierają instrukcje zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, stanowiące załączniki do niniejszej Informacji. Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego zawiera Instrukcja System Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Bielsku Podlaskim.
6. Celem ograniczenia ryzyka, Bank wprowadził szereg limitów, pozwalających na dywersyfikację ryzyka oraz wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. W przypadku przekroczenia ustanowionego limitu, raporty zawierają informację na temat przyczyn

przekroczenia, w tym ustalenia faktu, czy przekroczenie na charakter jednorazowy czy jest wynikiem zmian strukturalnych oraz rekomendacje działań umożliwiających utrzymanie ryzyka na bezpiecznym dla Banku poziomie. Ponadto w Banku wprowadzona została "Instrukcja prawnych form zabezpieczeń wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Bielsku Podlaskim".

7. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Komórka analiz i szacowania ryzyk, która na dzień sprawozdawczy obejmowała swoim zakresem działania monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk oraz adekwatności kapitałowej.

IV. Fundusze własne

1. Bank przyjmuje strategię bezpiecznego funkcjonowania opartą na utrzymywaniu rozmiarów działalności obciążonej ryzykiem na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy własnych. Na fundusze własne składał się kapitał Tier I oraz kapitał Tier II.

Informacje na temat poszczególnych elementów funduszy własnych zawiera poniższa tabela:

Rodzaj funduszu	Wartość w tys. zł
Kapitał Tier I	14.549
w tym fundusz udziałowy	140
Kapitał Tier II	922
Razem fundusze własne (suma kapitału Tier I i Tier II)	15.471
Łączny współczynnik kapitałowy	18,54%
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	18,54%

Wysokość funduszy własnych wyliczana jest zgodnie z przepisami 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 (CRR) oraz Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (CRD IV).

3. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

V. Adekwatność kapitałowa

1. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:

- 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego, zgodnie z art. 112 Rozporządzenia UE,
- 2) metodę podstawową w zakresie ryzyka walutowego,
- 3) metodę podstawowego wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego.

Bank stosuje współczynnik wsparcia, o którym mowa w § 501 Rozporządzenia CRR tj. wartość aktywów ważonych ryzykiem obliczonych dla ekspozycji wobec małego lub średniego przedsiębiorcy (MŚP), zaliczonych do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, Bank koryguje o współczynnik wsparcia równy 0,7619.

2. Metody wyliczania ekspozycji na ryzyko oraz wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera Instrukcja wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku Spółdzielczym w Bielsku Podlaskim oraz Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim, stanowiące załącznik do niniejszej Informacji.
3. Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z kategorii ekspozycji (w zł):

L.p.	Opis klas ryzyka	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	103 318 097,56	-	103 318 097,56	2 224 283,13	177 942,65
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	23 077 061,80	4 506 320,00	27 583 381,80	5 066 044,36	405 283,55
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	32 042,34	-	32 042,34	32 042,34	2 563,39
4	Ekspozycje wobec instytucji	66 055 778,24	-	66 055 778,24	52 305,58	4 184,45
5	Ekspozycje detaliczne	9 954 281,45	168 928,14	10 123 209,59	7 491 050,31	599 284,02
6	Ekspozycje detaliczne zabezpieczone hipoteką	25 017 730,08	-	25 017 730,08	25 017 730,08	2 001 418,41
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw - MŚP	31 703 051,76	9 443 875,94	41 146 927,70	25 579 933,89	2 046 394,71
8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 109 553,91	-	3 109 553,91	3 133 379,24	250 670,34
9	Inne pozycje	6 295 189,73	-	6 295 189,73	3 393 297,92	271 463,83
	Razem	268 562 786,87	14 119 124,08	282 681 910,95	71 990 066,84	5 759 205,35

4. Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka:

L.p.	Wyszczególnienie	Kwota (w tys. zł)
1.	Ryzyko kredytowe, w tym koncentracji	5.759
2.	Ryzyko rynkowe (walutowe)	0
3.	Przekroczenie limitu dużych ekspozycji	0
4.	Przekroczenie progu koncentracji zaangażowań w podmioty spoza sektora finansowego	0
5.	Ryzyko operacyjne	917
RAZEM		6.676

5. Poniższe zestawienie przedstawia poziom wewnętrznych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka:

L.p.	Wyszczególnienie	Kwota (w tys. zł)
1.	Ryzyko płynności	0
2.	Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0
3.	Ryzyko wyniku finansowego	0
4.	Ryzyko kapitałowe	0
RAZEM		0

VI. Ryzyko kredytowe

- Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw na ryzyko kredytowe (Dz. U. z 2021 r., poz. 1238, z późn. zm.).
- Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ Bank funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.
- Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień sprawozdawczy, z uwzględnieniem skutków ograniczania ryzyka kredytowego w podziale na kategorie przedstawia poniższe zestawienie:

L.p.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2023 r. (w tys. zł)
1.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	103.318
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	27.583
3.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	32
4.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec wielostronnych banków rozwoju	0
5.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organizacji międzynarodowych	0
6.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	0
7.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	41.147
8.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	10.123
9.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach mieszkaniowych	25.018
10.	Ekspozycje przeterminowane	3.110
11.	Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	0
12.	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0
13.	Pozycje sekurytyzacyjne	0
14.	Ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorców	66.056
15.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0
16.	Inne ekspozycje	6.295
RAZEM		282.682

Bank przyjmuje, iż kategorie ekspozycji, które stanowią więcej niż 20% portfela kredytowego wyznaczają istotne kategorie ekspozycji. Do istotnych kategorii ekspozycji zaliczane są zatem następujące kategorie: ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców i ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorców.

4. Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów w rozbiciu na kategorie klasyfikacji ekspozycji.

4.1. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela:

L.p.	Typ kontrahenta	Wartość (w tys. zł)
1.	Banki	65.951
	Należności normalne	65.951
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
3.	Pomocnicze instytucje finansowe	105
	Należności normalne	105
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
4.	Instytucje ubezpieczeniowe	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym		66.056

4.2. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego według typu kontrahenta na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela (w zł):

	Kredyty	Odsetki	Rezerwy celowe	Odpis aktualizacyjny	ESP	Podstawa wymogu kapitałowego	Waga ryzyka	Wymóg
1.Przeds.i sp.pryw.	14 954 086,63	190 009,52	213 030,00	146 425,35	159 278,22	14 625 362,58		805 732,50
a)normalne	13 336 969,63	31 485,53	-	-	149 323,67	13 219 131,49	76,19%	805 732,50
b)pod obserwacją	1 404 087,00	12 282,88	-	184,24	9 954,55	1 406 231,09	100,00%	112 498,49
c)zagrożone	213 030,00	146 241,11	213 030,00	146 241,11	-	-	100,00%	-
2.Rolnicy indywidualni	13 935 402,51	777 450,17	897 143,80	735 968,66	134 585,59	12 945 154,63		789 033,07
a)normalne	13 038 102,30	41 481,51	-	-	134 429,18	12 945 154,63	76,19%	789 033,07
b)pod obserwacją	-	-	-	-	-	-	100,00%	-
c)zagrożone	897 300,21	735 968,66	897 143,80	735 968,66	156,41	-	100,00%	-
3.Przed.indywidual.	4 625 393,94	745 922,70	849 728,21	725 796,17	19 437,40	3 776 354,86		233 920,64
a)normalne	3 579 377,73	18 762,06	-	-	18 354,55	3 579 785,24	76,19%	218 195,07
b)pod obserwacją	-	-	-	-	-	-	100,00%	-
c)zagrożone	1 046 016,21	727 160,64	849 728,21	725 796,17	1 082,85	196 569,62	100,00%	15 725,57
4.Osoby prywatne	36 097 049,96	371 502,31	492 087,99	191 384,23	237 974,40	35 547 105,65		2 640 413,38
a)normalne	10 242 620,69	39 811,85	130 974,51	487,90	112 084,63	10 263 054,76	75,00%	615 783,29
b)normalne - hipoteka mieszkaniowa	25 230 704,48	135 998,57	1 186,41	5,62	347 780,94	25 017 730,08	100,00%	2 001 418,41
c)normalne - 150%	47 004,09	1 676,74	700,49	25,15	304,53	47 650,66	150,00%	5 718,08
d)pod obserwacją	220 776,16	3 197,55	3 282,04	47,96	1 973,56	218 670,15	100,00%	17 493,61
e)zagrożone	355 944,54	190 817,60	355 944,54	190 817,60	-	0,00	100,00%	0,00
5.Instytucje niekomercyjne	1 281 995,00	8 607,85	38 948,41	1 652,79	16 557,98	1 233 443,67		3 119,55
a)normalne	39 325,00	343,92	-	-	674,54	38 994,38	100,00%	3 119,55
b) pod obserwacją	-	-	-	-	-	-	100,00%	-
c) zagrożone	1 242 670,00	8 263,93	38 948,41	1 652,79	15 883,44	1 194 449,29	100,00%	-
6.Instytucje samorządowe	23 061 386,00	40 920,19	-	-	25 244,39	23 077 061,80		369 232,99
a)normalne	23 061 386,00	40 920,19	-	-	25 244,39	23 077 061,80	20,00%	369 232,99
b) pod obserwacją	-	-	-	-	-	-	100,00%	-
c) zagrożone	-	-	-	-	-	-	100,00%	-
Razem:	93 955 314,04	2 134 412,74	2 490 938,41	1 801 227,20	593 077,98	91 204 483,19		4 953 950,62
a) waga ryzyka 20,00%	23 061 386,00	40 920,19	-	-	25 244,39	23 077 061,80	20,00%	369 232,99
b) waga ryzyka 35,00%	-	-	-	-	-	-	35,00%	-
c) waga ryzyka 75,00%	10 242 620,69	39 811,85	130 974,51	487,90	112 084,63	10 263 054,76	75,00%	615 783,29
d) waga ryzyka 76,19%	29 954 449,66	91 729,10	-	-	302 107,40	29 744 071,36	76,19%	1 812 960,64
e) waga ryzyka 100,00%	30 649 853,60	1 960 274,86	2 359 263,41	1 800 714,15	377 506,29	28 072 644,61	100,00%	2 150 255,63
f) waga ryzyka 150,00%	47 004,09	1 676,74	700,49	25,15	304,53	47 650,66	150,00%	5 718,08

4.3 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Wartość (w tys. zł)
Należności normalne	32
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	32

4.4 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora samorządowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Wartość (w tys. zł)
Należności normalne	27.583
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	27.583

4.5 Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela:

L.p.	Branże	Wartość (w tys. zł)
1.	Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo	14.190
2.	Produkcja	1.653
3.	Handel hurtowy i detaliczny	6.080
4.	Usługi	6.821
5.	Administracja	27.568
6.	Budownictwo (sekcja F)	15.496
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		71.808

5. Struktura ekspozycji w podziale na istotne kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela (w tys. zł):

	31.12.2022		31.12.2023		Wzrost/spadek		Dynamika	
	Kredyty	Rezerwy celowe	Kredyty	Rezerwy celowe	Kredyty	Rezerwy celowe	Kredyty	Rezerwy celowe
1. Przeds. i sp. pryw.	13 845 569,12	213 030,00	14 954 086,63	213 030,00	1 108 517,51	-	108,01%	100,00%
a) normalne	12 080 648,12	-	13 336 969,63	-	1 256 321,51	-	110,40%	-
b) pod obserwacją	1 551 891,00	-	1 404 087,00	-	- 147 804,00	-	-	-
c) zagrożone	213 030,00	213 030,00	213 030,00	213 030,00	-	-	100,00%	-
*poniżej standardu	-	-	-	-	-	-	-	-
*wątpliwe	-	-	-	-	-	-	-	-
*stracone	213 030,00	213 030,00	213 030,00	213 030,00	-	-	100,00%	100,00%
2. Rolnicy indywidualni	10 510 714,92	911 080,46	13 935 402,51	897 143,80	3 424 687,59	- 13 936,66	132,56%	98,47%
a) normalne	9 557 430,11	-	13 038 102,30	-	3 480 672,19	-	136,42%	-
b) pod obserwacją	11 638,00	172,97	-	-	- 11 638,00	- 172,97	0,00%	0,00%
c) zagrożone	941 646,81	910 907,49	897 300,21	897 143,80	- 44 346,60	- 13 763,69	95,29%	98,49%
*poniżej standardu	-	-	-	-	-	-	-	-
*wątpliwe	61 256,00	30 518,29	-	-	- 61 256,00	- 30 518,29	0,00%	0,00%
*stracone	880 390,81	880 389,20	897 300,21	897 143,80	16 909,40	16 754,60	101,92%	101,90%
3. Przed. indywidual.	5 851 494,98	666 292,87	4 625 393,94	849 728,21	- 1 226 101,04	183 435,34	79,05%	127,53%
a) normalne	4 656 792,29	-	3 579 377,73	-	- 1 077 414,56	-	76,86%	-
b) pod obserwacją	-	-	-	-	-	-	-	-
c) zagrożone	1 194 702,69	666 292,87	1 046 016,21	849 728,21	- 148 686,48	183 435,34	87,55%	127,53%
*poniżej standardu	269 896,00	-	196 288,00	-	- 73 608,00	-	72,73%	-
*wątpliwe	-	-	-	-	-	-	-	-
*stracone	924 806,69	666 292,87	849 728,21	849 728,21	- 75 078,48	183 435,34	91,88%	127,53%
4. Osoby prywatne	38 324 963,04	494 782,06	36 097 049,96	492 087,99	- 2 227 913,08	- 2 694,07	94,19%	99,46%
a) normalne	37 689 208,27	118 455,13	35 520 329,26	132 861,41	- 2 168 879,01	14 406,28	94,25%	112,16%
w tym konsumenckie	8 008 921,37	118 455,13	9 044 471,86	132 861,41	1 035 550,49	14 406,28	112,93%	112,16%
b) pod obserwacją	224 314,75	3 331,61	220 776,16	3 282,04	- 3 538,59	- 49,57	98,42%	98,51%
c) zagrożone	411 440,02	372 995,32	355 944,54	355 944,54	- 55 495,48	- 17 050,78	86,51%	95,43%
*poniżej standardu	-	-	-	-	-	-	-	-
*wątpliwe	76 364,30	37 919,60	-	-	- 76 364,30	- 37 919,60	0,00%	0,00%
*stracone	335 075,72	335 075,72	355 944,54	355 944,54	20 868,82	20 868,82	106,23%	106,23%
5. Instytucje niekomer.	1 316 379,99	46 943,96	1 281 995,00	38 948,41	- 34 384,99	- 7 995,55	97,39%	-
a) normalne	33 045,94	-	39 325,00	-	6 279,06	-	119,00%	-
b) pod obserwacją	-	-	-	-	-	-	-	-
c) zagrożone	1 283 334,05	46 943,96	1 242 670,00	38 948,41	- 40 664,05	- 7 995,55	-	-
*poniżej standardu	1 283 334,05	46 943,96	1 242 670,00	38 948,41	- 40 664,05	- 7 995,55	-	-
*wątpliwe	-	-	-	-	-	-	-	-
*stracone	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Instytucje samorządowe	12 256 127,20	-	23 061 386,00	-	10 805 258,80	-	188,16%	-
a) normalne	12 256 127,20	-	23 061 386,00	-	10 805 258,80	-	188,16%	-
b) pod obserwacją	-	-	-	-	-	-	-	-
c) zagrożone	-	-	-	-	-	-	-	-
*poniżej standardu	-	-	-	-	-	-	-	-
*wątpliwe	-	-	-	-	-	-	-	-
*stracone	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	82 105 249,25	2 332 129,35	93 955 314,04	2 490 938,41	11 850 064,79	158 809,08	114,43%	106,81%
a) normalne	76 273 251,93	118 455,13	88 575 489,92	132 861,41	12 302 237,99	14 406,28	116,13%	112,16%
b) pod obserwacją	1 787 843,75	3 504,58	1 624 863,16	3 282,04	- 162 980,59	- 222,54	90,88%	93,85%
c) zagrożone	4 044 153,57	2 210 169,64	3 754 960,96	2 354 794,96	- 289 192,61	144 625,32	92,85%	106,54%
*poniżej standardu	1 553 230,05	46 943,96	1 438 958,00	38 948,41	- 114 272,05	- 7 995,55	92,64%	82,97%
*wątpliwe	137 620,30	68 437,89	-	-	- 137 620,30	- 68 437,89	0,00%	0,00%
*stracone	2 353 303,22	2 094 787,79	2 316 002,96	2 315 846,55	- 37 300,26	221 058,76	98,41%	110,55%

6. Omówienie uzgodnienia zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości, obejmujące:
- 1) opis rodzajów korekt wartości i rezerw,
 - 2) salda początkowe,
 - 3) kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym okresie,
 - 4) kwoty odpisów albo rozwiązań na szacowane prawdopodobne straty na ekspozycjach w danym okresie, wszelkie inne korekty, w tym korekty wynikające z różnic kursowych, połączeń podmiotów, przejęć i zbycia podmiotów zależnych oraz przemieszczeń pomiędzy grupami odpisów,
 - 5) salda końcowe.
- Korekty wartości i kwoty odzyskane zaliczone bezpośrednio do rachunku zysków i strat powinny być ujawnione oddzielnie.

VII. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie:

L.p.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa (w tys. zł)	Wartość godziwa (w tys. zł)
1.	Akcje BPS S.A.	1.000	1.000
2.	TUW w Poznaniu	0,2	0,2
3.	IT Card	12,4	12,4
4.	SSOZ BPS S.A.	5	5
5.	IT CRUZ Sp. z o. o.	100	100
RAZEM		1.117,6	1.117,6

Bank posiada akcje BPS SA w wysokości 1.000,00 tys. zł. Akcje te nie są notowane na giełdzie, posiadają ograniczoną zbywalność. Kwalifikowane są jako dostępne do sprzedaży.

2. Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie:

L.p.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa (w tys. zł)	Wartość godziwa (w tys. zł)
1.	Bony pieniężne	99.937	100.000
2.	Obligacje skarbowe	2.492	2.500
3.	Obligacje komercyjne	1.627	2.000
RAZEM		104.086	104.500

VIII. Ryzyko rynkowe (walutowe)

W 2023 roku w zakresie ryzyka rynkowego Bank wyznaczał wymóg wyłącznie na ryzyko walutowe według metody podstawowej. Wymóg kapitałowy na ryzyko walutowe w całym 2023 roku nie wystąpił.

IX. Ryzyko operacyjne

1. Ryzyko operacyjne to ryzyko poniesienia przez Bank strat, wynikających z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów informatycznych lub zdarzeń zewnętrznych.
2. W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą: Rada Nadzorcza, Komitet Audytu, Zarząd, Komórka analiz i szacowania ryzyk, komórki organizacyjne Banku. Zadania poszczególnych organów w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym określają wewnętrzne regulacje obowiązujące w Banku. Proces zarządzania ryzykiem obejmuje identyfikację oraz rejestrację incydentów i zdarzeń ryzyka operacyjnego, monitorowanie, raportowanie oraz redukovanie ryzyka operacyjnego jest realizowany w sposób ciągły.
3. Bank obliczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stosuje metodę podstawowego wskaźnika (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2023 r. wynosi 917 tys. zł.
4. Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M obejmuje 7 kategorii.

5. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest wspierany poprzez system finansowo - księgowy.
6. W 2023 roku nie odnotowano zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego, które istotnie wpłynęłyby na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.
7. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2023 roku wyniosły 0,00 tys. zł.
8. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest wspierany poprzez system finansowo - księgowy NBE NOE.

X. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

1. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej opisano w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Bielsku Podlaskim.
2. Monitorowanie i raportowanie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej odbywa się z częstotliwością miesięczną, dla wszystkich walut, przy wykorzystaniu następujących metod:
 - analizy luki przeszacowania stopy procentowej,
 - analizy ryzyka bazowe,
 - analizy opcji klienta.
3. Wpływ szokowej zmiany rynkowych stóp procentowych na wynik finansowy według stanu na dzień sprawozdawczy wyniósł 915,12 tys. zł.
4. Bank przeprowadza test warunków skrajnych dla ryzyka stopy procentowej w zakresie ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego łącznie, przy założeniu szokowej zmiany stóp procentowych o 200 p.b. oraz dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału w ramach przesunięcia krzywej dochodowości o 200 p.b. wynosi 329,77 tys. zł, co stanowi 2,13% funduszy własnych Banku.

XI. Ryzyko płynności

W 2023 r. Bank utrzymywał wysoki poziom buforów płynnościowych. Stan aktywów płynnych na koniec 2023 r. wyniósł 161.276 tys. zł, co stanowi 60,81% aktywów netto. Informacje z zakresu zarządzania ryzykiem płynności, wynikające z Rekomendacji P zawiera Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Bielsku Podlaskim.

Ryzyko płynności Bank definiuje jako zagrożenie utraty zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji poniesienia dodatkowych kosztów związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach w związku z ryzykiem płynności rynku (produktu).

Zarządzanie płynnością ma na celu pełne zabezpieczenie płynności Banku oraz minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank przy zachowaniu optymalnego poziomu zarządzania nadwyżkami środków finansowych oraz wypełnianie wiążących norm płynności związanych z wprowadzeniem postanowień Rozporządzeniem 575/2013 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz znowelizowanej Rekomendacji P.

Kształtowanie się urealnionej luki płynności określa poniższa tabela:

Zestawienie płynności
2023-12-31

w tys. zł

LP	Wyszczególnienie	SUMA	<= 1 miesiąc	<= 3 miesięcy	a/vsta	> 24 h <= 7 dni	> 7 dni <= 1 m-ca	> 1 m-c <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 3 lata	> 3 lata <= 5 lat	> 5 lat
	AKTYWA BILANSOWE	268 563,00	170 246,10	178 499,00	0	7	15	60	135	270	720	1 440	1 800
I	Kasa, operacje z bankiem centralnym	2 876,00	2 876,00	2 876,00	2 876,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Należności od sektora finansowego	66 056,00	66 056,10	66 056,00	55,00	39 417,40	20 693,70	5 889,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Należności od sektora niefinansowego	68 127,00	6 379,00	8 415,00	3 544,00	0,00	2 835,00	2 036,00	2 217,00	8 532,00	15 878,00	10 588,00	22 497,00
IV	Należności od sektora budżetowego	23 109,00	43,00	370,00	0,00	0,00	43,00	327,00	313,00	640,00	3 230,00	2 780,00	15 776,00
V	Nal. z tyt. zakup. pap. wart. z otrz. przyrzecz. odkupu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VI	Papiery wartościowe, jednostki uczest. w fund. pow. oraz prawa poboru	104 098,00	99 936,00	99 936,00	0,00	99 936,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 150,00
VII	Aktywa trwałe	2 624,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 624,00
VIII	Inne aktywa bilansowe	1 673,00	846,00	846,00	0,00	0,00	846,00	0,00	10,00	817,00	0,00	0,00	0,00
	AKTYWA POZABILANSOWE netto	14 119,00	4 685,00	7 446,00	0,00	0,00	4 685,00	2 761,00	712,00	3 784,00	2 068,00	109,00	0,00
	zobowiązania udzielone	14 119,00	4 685,00	7 446,00	0,00	0,00	4 685,00	2 761,00	712,00	3 784,00	2 068,00	109,00	0,00
	PASYWA BILANSOWE	268 563,00	156 709,98	212 104,77	128 461,00	3 679,00	24 569,98	55 394,79	31 169,48	8 712,02	239,22	49,46	16 288,05
I	Operacje z bankiem centralnym	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Zob. wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Zob. wobec sekt. niefinansowego	237 646,00	150 916,98	203 290,77	123 051,00	3 679,00	24 186,98	52 373,79	31 153,48	2 800,02	239,22	49,46	113,05
IV	Zob. wobec sektora budżetowego	5 419,00	5 419,00	5 419,00	5 410,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
V	Zob. z tyt. sprzed. pap. wart. z otrz. przyrzecz. odkupu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VI	Zob. z tyt. emisji własnych pap. wart.	1 616,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16,00	0,00	0,00	0,00	1 600,00
VII	Inne pasywa	3 373,00	374,00	3 373,00	0,00	0,00	374,00	2 999,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII	Rezerwy na zobow. pozabilansowe	22,00	0,00	22,00	0,00	0,00	0,00	22,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IX	Rezerwa na ryzyko ogólne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
X	Kapitały (fundusze)	14 575,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 575,00
XI	Wynik w trakcie zatwierdzania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
XII	Wynik (zysk/strata) roku bieżącego	5 912,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 912,00	0,00	0,00	0,00
	PASYWA POZABILANSOWE	1 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	zobowiązania otrzymane	1 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wskaźnik płynności													
	Luka	-	18 221,12	-26 159,77	-121 986,00	135 674,40	4 532,72	-44 380,89	-28 917,48	5 060,98	20 948,78	13 427,54	28 758,55
	Luka skumulowana	-	18 221,12	-26 159,77	-121 986,00	135 674,40	-117 453,28	-161 834,17	-190 751,64	-185 690,67	-164 741,89	-151 314,35	-122 555,40
	Wskaźnik płynności	-	1,12	0,88	0,05	37,88	1,18	0,10	1,58	0,89	0,89	0,94	1,03
	Wskaźnik płynności skumulowany	-	1,12	0,88	0,05	37,88	1,12	0,88	0,77	0,80	0,89	0,94	1,03

Wskaźnik pokrycia wpływów netto na dzień 31 grudnia 2023 rok:

WSKAŹNIK PŁYNNOŚCI KRÓTKOTERMINOWEJ (LCR) na dzień 31.12.2023
Aktywa płynne - Razem

L.p.	Pozycja	Podstawa prawna	Wartość rynkowa	Korekta wartości	Wartość po korekcie
1.	Kasa	art. 416 ust.1 lit.a	2 876 092,22	0,00%	2 876 092,00
2.	Obligacje skarbowe + Obligacje PFR	art. 416 ust.1 lit.c i	3 305 636,32	0,00%	3 305 636,00
2a.	Obligacje BGK	art. 416 ust.1 lit.c i	843 171,48	0,00%	843 171,00
3.	Bony pieniężne NBP	art. 416 ust.1 lit.c i	99 936 457,14	0,00%	99 936 457,00
4.	Jednostki uczestnictwa	art. 418 ust.2 lit.c	-	0,00%	-
5.	Depozyt obowiązkowy		-	0,00%	-
6.	Rachunek bieżący i rachunek rezerwy obowiązkowej		5 808 718,33	25,00%	4 356 539,00
7.	Niewykorzystana część debetu w rachunku bieżącym i/lub limitu operacyjnego na rynku międzybankowym		1 000 000,00	25,00%	750 000,00
	Razem		113 770 075,49		112 067 895,00

WYPŁYWY

L.p.	Pozycja	Podstawa prawna	Wartość rynkowa	Korekta wartości	Wartość po korekcie
1.	Depozyty detaliczne objęte SG	art. 421	234 979 478,62		19 984 917,00
1.1	element stałej relacji z Klientem (DT.4, DTB 1,2,3 w zł)	art. 421 ust. 1 lit.a	53 034 233,95	5,00%	2 651 712,00
1.2	ROR o stałych wpływach	art. 421 ust. 1 lit.b	17 226 387,92	5,00%	861 319,00
1.3	Pozostałe (NSG, w walutach)	art. 421 ust. 2	131 572 100,72	10,00%	13 157 210,00
1.4	Neubezpieczone depozyty	art. 421 ust. 2	33 146 756,03	10,00%	3 314 676,00
2.	Depozyty JST, INDGD objęte SG	art. 422 ust. 3	2 578 224,86	5,00%	128 911,00
3.	Depozyty JST, INDGD NSG	art. 422 ust. 3	5 498 415,02	25,00%	1 374 604,00
4.	Przyznane gwarancje	art. 422 ust. 7	216 893,32	10,00%	21 689,00
5.	Niewykorzystane kredyty GD	art. 424 ust. 2	9 395 910,76	5,00%	469 796,00
6.	Niewykorzystane kredyty INDGD, JST	art. 424 ust. 3	4 506 320,00	10,00%	450 632,00
	Razem		257 175 242,58		22 430 549,00

WPLYWY

L.p.	Pozycja	Podstawa prawna	Wartość rynkowa	Korekta wartości	Wartość po korekcie
1.	Nieprzedawnione raty kapitałowo-odsetkowe zapadające w ciągu 30 dni GD	art. 425	315 043,56	50,00%	157 522,00
2.	Nieprzedawnione raty kapitałowo-odsetkowe zapadające w ciągu 30 dni INDGD, JST	art. 425	432 605,45	50,00%	216 303,00
3.	Należne środki od sektora finansowego (lokaty)	art. 425 ust. 2 lit.e	44 465 800,93	25,00%	11 116 450,00
4.	Środki pieniężne należne od klientów finansowych	art. 425 ust. 2 lit.e	39 465 800,93	25,00%	9 866 450,00
5.	Wykorzystane kredyty w rachunku bieżącym	art. 425 ust. 2 lit.c	2 400,00	50,00%	1 200,00
	Razem		45 215 849,94		11 491 475,00
Ograniczenie zgodnie z art.425 ust.1 Rozporządzenia CRR					

Wskaźnik LCR =	Aktywa płynne	112 067 895,00	=	1024,47%
	(Odpływy - Przyływy)	10 939 074,00		

Co najmniej raz w roku Bank przeprowadza przegląd (i dokonuje weryfikacji, gdy w ocenie Banku jest to uzasadnione) obowiązujących limitów zarówno w zakresie miar nadzorczych, jak i wskaźników wewnętrznych, z punktu widzenia dostosowania limitów i ich wysokości do aktualnej i planowanej sytuacji Banku.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności w Banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych, służące zidentyfikowaniu czynników, które potencjalnie mogą stanowić najistotniejsze zagrożenia dla utrzymania adekwatnego poziomu płynności Banku oraz określeniu wpływu tych czynników na płynność Banku w przypadku ich materializacji. Stress testy obejmują m.in. scenariusz wpływu środków klientów Banku.

W oparciu o wyniki analiz Bank określa długość okresu w dniach, w którym będzie w stanie kontynuować obsługę klientów w przypadku zaistnienia poszczególnych scenariuszy oraz szacuje koszt upłynięcia aktywów na potrzeby zaspokojenia zwiększonych potrzeb płynnościowych.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania płynnością zapewnia monitoring ekspozycji na ryzyko płynności. Nie rzadziej niż raz w miesiącu raporty dotyczące ryzyka płynności są przedmiotem obrad Zarządu Banku, a co kwartał prezentowane są Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej Banku.

Bank posiada dodatkowe zabezpieczenie płynności wynikające ze zrzeczenia w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w postaci przyznanego limitu debetowego w rachunku bieżącym w kwocie 1.000,00 tys. zł.

W dniu 31.12.2015 r. Bank przystąpił do Systemu Ochrony Instytucjonalnej (IPS). Przystąpienie do IPS gwarantuje członkom płynność i wypłacalność dla uniknięcia upadłości. W ramach systemu Banki tworzą w celu zabezpieczenia płynności fundusz zabezpieczający oraz depozyt obowiązkowy. Bank posiada depozyt obowiązkowy w wysokości 14.913 tys. zł.

XII. Redukcja ryzyka kredytowego

Niżej wymienione informacje zawiera Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Bielsku Podlaskim oraz Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Bielsku Podlaskim.

XIII. Zasady ustalania (Polityka) zmiennych składników wynagrodzeń

Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia dla członków Zarządu oraz innych osób zajmujących stanowiska istotne, zgodnie z 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 znajdują się w załączonej Polityce wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska istotne w Banku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach znajdują się w załączonej Polityce wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska istotne w Banku.

W 2023 roku Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń.

Z uwagi na skalę działalności w Banku nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

W 2023 roku Zarząd Banku na posiedzeniu Zarządu ocenił odpowiedniość osób zajmujących stanowiska istotne. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego w zakresie oceny odpowiedniości kadry kierowniczej i stosowanych zmiennych składników wynagrodzeń.

XIV. Zasady ładu korporacyjnego

Zarząd Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim stosuje w zakresie swoich kompetencji Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przyjęte uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17). Oświadczenie Zarządu Banku dotyczące stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego oraz schemat Struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim stanowi załącznik do niniejszej informacji oraz znajduje się stronie internetowej: <https://www.bsbielsk.pl/105,informacje-dodatkowe.html>.

XV. System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest Matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej.

Zarząd Banku prezentuje w sposób syntetyczny opis systemu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim, który został udostępniony w związku z wykonaniem obowiązku zawartego w treści

rekomendacji 1.11 Rekomendacji „H” Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, wydanej Uchwałą Nr 141/2017 KNF z dnia 25.04.2017 r. (Dz. Urz. KNF 2017.7) na stronie internetowej: <https://www.bsbielsk.pl/105,informacje-dodatkowe>.

XVI. Informacje ilościowe:

XVI. 1. Informacje o sumie wypłaconych w 2023 r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska istotne w rozumieniu 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 (w tys. zł):

L.p.	Stanowiska kierownicze	Stałe składniki (w tys. zł)	Zmienne składniki (w tys. zł)	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	402,01	0	4
2.	Pozostali pracownicy zajmujący stanowiska istotne zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej	0	0	0

XVI. 2. Informacje o sumie wypłaconych w 2023 r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze zgodnie z 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 (w tys. zł):

L.p.	Tytuł wynagrodzenia:	Wartość (w tys. zł):
1.	Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
2.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
3.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0
4.	Suma wypłat zmiennych składników wynagradzania z tytułu nawiązania w 2023 r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
5.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
6.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0

XVI.3. Politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego zawierającą Regulamin działania Rady Nadzorczej oraz Regulamin działania Zarządu.

XVI.4. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.:

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto (w tys. zł)	Transfer ryzyka (w tys. zł)	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank (w tys. zł)
1. Oszustwa zewnętrzne	0	0	0
2. Oszustwa wewnętrzne	0	0	0
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0	0
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe	0	0	0
5. Uszkodzenia aktywów	0	0	0
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	0	0	0
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	0	0	0

XVI. 5. Działania mitygujące jakie zostały podjęte celem uniknięcia w przyszłości ww. strat: nie dotyczy.

XVI. 6. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku: brak zdarzeń.

XVI. 7. Informacja zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. na dzień 31.12.2023 r.:

		a	b
		31.12.2023 dany rok	31.12.2022 rok poprzedni
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	14 549	10 525
2	Kapitał Tier 1	14 549	10 525
3	Łączny kapitał	15 471	11 767
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	83 457	75 860
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,4335	13,8743
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,4335	13,8743
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,5380	15,5110
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 (%)	9,5048	5,8963
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	274 034	232 969
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,1469	4,5178
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 (%)	-	-
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	104 104	91 372
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	20 179	17 734
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	8 691	5 038
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	11 488	12 696
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	906,1963	719,7238
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	236 434	199 098
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	121 663	88 858
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	194,3300	224,0600

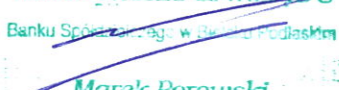
XVI. 8. Wskaźnik dźwigni kapitałowej

Wskaźnik dźwigni finansowej Bank oblicza jako miarę kapitału Tier1 podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej Banku i wyraża jako wartość procentową. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału. Wskaźnik dźwigni na koniec ostatniego kwartału 2023 roku wynosił: 5,15%.

Bielsk Podlaski, 25.04.2024 r.

Zarząd Banku

Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim

Marek Porowski

Prezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Bielsku Podlaskim

Piotr Bobel

Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Bielsku Podlaskim

Mirosława Łysiuk

