

125lat



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W JASTRZĘBIU ZDROJU**

ZAŁOŻONY W 1897

**INFORMACJE PODLEGAJĄCE OBOWIĄZKOWEMU
UJAWNIENIU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JASTRZĘBIU ZDROJU
WG DANYCH NA 31.12.2021R.**

Czerwiec 2022r.



Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju

1. Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszej Informacji podlegające ujawnieniom według stanu na dzień **31 grudnia 2021r.**, dotyczące zarządzania ryzykiem, dają pewność, że systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku zgodnie z wymogami art. 435 ust. 1 lit. e Rozporządzenia CRR, są adekwatne do stanu faktycznego, a wdrożony system zarządzania ryzykiem, jak i system kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia skali i charakteru prowadzonej działalności.
2. Rada Nadzorcza mocą Uchwały nr 9/06/2022 z dnia 28 czerwca 2022 roku zatwierdziła niniejszy Raport: „Informacje podlegające obowiązkowego ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju wg danych na 31.12.2021 rok”, w którym umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka związany z przyjętymi przez Bank celami strategicznymi oraz zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz sposobu zarządzania ryzykiem przez Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju:

Izabela Ochojska - p.o. Prezesa Zarządu

Gabriela Bury – Wiceprezes Zarządu

Natasza Kiwic – Wiceprezes Zarządu

Krzysztof Rodziewicz – Wiceprezes Zarządu



SPIS TREŚCI:

I	WSTĘP	4
II	INFORMACJE OGÓLNE O BANKU	5
III	UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCE CELÓW I POLITYK W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM – ART. 435 UST. 1 A) E) I F) ROZPORZĄDZENIA CRR.....	6
	III.1. CELE I POLITYKI W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM.	6
	III.2. ZATWIERDZONEGO PRZEZ ORGAN ZARZĄDZAJĄCY OŚWIADCZENIA NA TEMAT ADEKWATNOŚCI USTALEŃ DOTYCZĄCYCH ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W DANEJ INSTYTUCJI.	26
IV	UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCE CELÓW I POLITYK W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM – ART. 435 UST. 2 A) B) I C) ROZPORZĄDZENIA CRR.	26
V	UJAWNIECIE INFORMACJI NA TEMAT FUNDUSZY WŁASNYCH - ART. 437 LIT. A) ROZPORZĄDZENIA CRR.	28
VI	UJAWNIECIE INFORMACJI NA TEMAT WYMOGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I NA TEMAT KWOT EKSPozyCJI WĄŻONYCH RYZYKIEM - ART. 438 LIT. C) I D) ROZPORZĄDZENIA CRR.....	30
VII	UJAWNIECIE INFORMACJI NA TEMAT NAJWAŻNIEJSZYCH WSKAŹNIKÓW - ART. 447 ROZPORZĄDZENIA CRR. RYZYKA.....	32
VIII	UJAWNIECIE INFORMACJI NA TEMAT POLITYKI WYNAGRODZEŃ- ART. 450 LIT. A-D) I H-K) CRR.	32
IX	UJAWNIECIE INFORMACJI Z ZAKRESU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM PŁYNNOŚCI I FINANSOWANIA WYMAGANYCH REKOMENDACJĄ P KNF.	36



SŁOWNIK POJĘĆ:

Poprzez pojęcia użyte w niniejszej Informacji należy rozumieć:

1. **Bank** – Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju,
2. **Zarząd** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju,
3. **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju,
4. **Komitet Audytu** – Komitet Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju,
5. **SOZ** – System Ochrony Zrzeszenia Banku BPS,
6. **Fundusze własne Banku** - ustalone na podstawie Rozporządzenia CRR- oznaczają sumę kapitału TIER I i TIER II,
7. **Rozporządzenie** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zwane także „CRR”,
8. **Rozporządzenie MFFiPR - Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej** z dnia 27 lipca 2021r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez Banku przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego,
9. **ZŁK - Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez KNF,**
10. **Proces ICAAP** – proces Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego (ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process), rozumiany jako kompleksowe zarządzanie ryzykiem i kapitałem w Banku,
11. **Ryzyko istotne** – ryzyko związane z obszarem działalności Banku; rodzaje ryzyka, które są objęte wymogiem obliczania kapitału regulacyjnego, ponadto ryzyka wymienione w dyrektywie CRD; do ryzyk istotnych Bank zalicza również ryzyka, dla których pomiar ilościowy, zgodnie z instrukcją oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju, przekracza wartości graniczne (limity) i Bank tworzy dodatkowy wymóg kapitałowy na pokrycie tych ryzyk,
12. **Ujawnienia/Raport ujawnieniowy** - „Informacje podlegające obowiązkowemu ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju wg danych na 31.12.2021r.”,
13. **Wewnętrzny Plan Naprawy** – realizowany przez Bank Wewnętrzny Plan Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2021-2024, zwany „WPN”,
14. **System Ochrony Zrzeszenia Banku BPS** – zwany SSOZ BPS SA albo Systemem,
15. **Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS** – zwana „Spółdzielnią”.



I Wstęp

1. Raport „Informacje podlegające obowiązkowemu ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju wg danych na 31.12.2021r.”, zwany dalej **Ujawnieniem/Raportem ujawnieniowym**, został przygotowany i sporządzony zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawi bankowe. Raport uwzględnia również postanowienia rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Raport sporządzono według wymagań regulacyjnych wskazanych powyżej. Zakres Raportu uwzględnia fakt, że Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju, na mocy uchwały nr 178/2021 z dnia 14 maja 2021 roku Komisji Nadzoru Finansowego nie został uznany za „małą i niezłożoną instytucję” ani za „dużą instytucję”, wobec czego Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju został sklasyfikowany jako „inna instytucja nienotowana”, w myśl Rozporządzenia CRR.
3. W oparciu o art. 432 Rozporządzenia CRR, Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne – Bank uznaje za informacje nieistotne te, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - 2) stosuje pominięcie informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną; Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
4. W przypadku pominięcia, informacja o tym jest podawana w treści Ujawnienia.
5. Wszelkie **dane liczbowe prezentowane są według stanu na 31 grudnia 2021r., wyrażone w tysiącach złotych**, jeżeli nie podano inaczej.
6. Opublikowane w treści Ujawnienia informacje zostały sporządzone z zachowaniem zasady należytej staranności i podlegały weryfikacji zgodnie z postanowieniami Polityki informacyjnej oraz procedurami kontroli obowiązującymi w Banku.
7. Bank informuje ponadto, że:
 - 1) stosuje polskie standardy rachunkowości zatem wszelkie dodatkowe informacje podlegające ujawnieniu w myśl międzynarodowych standardów rachunkowości nie dotyczą Banku,
 - 2) Bank nie posiada aktywów obciążonych w rozumieniu art. 443 CRR oraz nie identyfikuje ryzyka kontrahenta w myśl art. 439 CRR,
 - 3) Bank nie posiada portfela handlowego oraz nie przeprowadzał sekurytyzacji,
 - 4) Bank nie stosuje zaawansowanych metod pomiaru ryzyka (w tym wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka),
 - 5) Bank nie posiada podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych,
 - 6) Bank ujawnia informacje, które go dotyczą z zachowaniem zasady proporcjonalności.



7) Uzupełnieniem informacji zawartych w niniejszym dokumencie są następujące dokumenty:

- Sprawozdanie finansowe za 2021 rok wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za 2021 rok,
- Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej za 2021 rok,
- Informacje wynikająca z art. 111a ust.4 Prawa bankowego.

II Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju z siedzibą w Jastrzębiu-Zdroju przy ulicy 1 Maja 10, jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym w Gliwicach, Wydział X Gospodarczy postanowieniem z dnia 26.03.2002r. pod numerem KRS 0000100602. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000496981 oraz NIP: 633-000-48-20.

Zakres działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju szeroko opisany w Statucie Banku, udostępnionym na stronie Banku www.bsjastrzebie.pl, został przyjęty przez Komisję Nadzoru Finansowego, tj. „Potwierdzenie Uprawnień Do Wykonywania Czynności Bankowej” nr PNB-DBS-III-530-1532/56/08 z dnia 12.12.2008r.

Bank prowadzi działalność komercyjną na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych. Bank prowadzi swoją działalność na terenie województwa śląskiego (na tym terenie Bank na datę 31.12.2021 roku posiadał 18 placówek bankowych oraz Centralę) zgodnie z misją: **„DOŚWIADCZENIE ORAZ OTWARTOŚĆ NA NOWE HORYZONTY I POTRZEBY KLIENTA WYZNACZNIKIEM BANKOWOŚCI JUTRA”**.

Członkami Banku są osoby fizyczne i osoby prawne. Liczba udziałowców na dzień 31.12.2021r. wyniosła 1772 osób, w tym 1.668 osób fizycznych i 104 osób prawnych. Wysokość jednego udziału wynosi 330,00 zł, przy czym minimalna ilość udziałów w przypadku osób prawnych wynosi 5 szt.

Na koniec grudnia 2021r. Bank zatrudniał 137 pracowników.

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS oraz pozostaje zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie. Głównym celem Systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.



III Ujawnienie informacji dotyczące celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 ust. 1 a) e) i f) Rozporządzenia CRR

III.1. Cele i polityki w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Informacja ogólne

W Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju funkcjonuje system zarządzania ryzykiem. Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku, który dla celów zarządzania operacyjnego wdrożył szereg wewnętrznych regulacji, określających sposób identyfikacji, pomiaru lub oceny, monitorowania, kontroli, w tym ograniczania ryzyka, oraz raportowanie o ryzyku wraz z oceną skuteczności podjętych działań ograniczających ryzyko.

Nadzór właścicielski nad systemem zarządzania ryzykiem oraz systemem kontroli wewnętrznej wykonuje Rada Nadzorcza. Rada Nadzorcza sprawuje także nadzór nad realizacją strategicznych zamierzeń rozwojowych Banku oraz przestrzeganiem zasad ostrożnego i bezpiecznego zarządzania Bankiem, zgodnie z obowiązującymi przepisami, regulacjami ostrożnościowymi i dobrą praktyką bankową. Szczegółowe zasady dotyczące procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym określone cele, pomiar ryzyka, zakres i charakter systemów raportowania oraz zasady zabezpieczania, monitorowania, ograniczania ryzyka i przyjęte rozwiązania organizacyjne określone zostały w Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju oraz w szczegółowych regulacjach wewnętrznych wdrożonych przez Zarząd Banku. Systemowe podejście do zarządzania i kontroli ryzyka opiera się na następujących podstawowych zasadach:

- określenie na poziomie strategicznym podstawowych wytycznych, parametrów i wartości progowych dla istotnych rodzajów ryzyka pod kątem planowanego rozwoju rynkowego oraz uwzględnieniu założonego poziomu rentowności prowadzonej działalności biznesowej. Na szczeblu zarządczym następuje zdefiniowanie szczegółowych wytycznych i wdrożenie polityki zarządzania danym ryzykiem oraz określenie celów biznesowych w Planie finansowym, jak i rozpisanie szczegółowych zadań rynkowych na dany rok. Główne obszary analizy obejmują zatem podstawowe, zidentyfikowane jako istotne w działalności Banku rodzaje ryzyka;
- systematyczny monitoring, kontrola i raportowanie wszystkich istotnych typów ryzyka w odniesieniu do przyjętych w danej polityce i planach założeń, w tym dochodowości prowadzonej działalności oraz poziomu kapitału niezbędnego do zapewnienia bezpieczeństwa operacji z punktu widzenia wymogów kapitałowych. Wyniki pomiarów ryzyka są regularnie raportowane Radzie Nadzorczej, Zarządowi oraz Kierownictwu w ramach funkcjonującego w Banku systemu wewnętrznej sprawozdawczości zarządczej;
- rozdzielenie obowiązków w zakresie zarządzania ryzykiem od funkcji pomiaru lub szacowania ryzyka, kontroli ryzyka, monitorowania i raportowania ryzyka w Banku są organizacyjnie oddzielone od funkcji biznesowych.

Zarząd Banku szczególną wagę przykładą do ciągłego doskonalenia procesu zarządzania ryzykiem. Każdy obszar biznesowy odpowiada za zarządzanie ryzykiem wynikającym ze swojej działalności, w granicach przyjętego apetytu na ryzyko, zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą oraz limitów obowiązujących w Grupowym Planie Naprawy SSOZ Banku BPS SA. Regularne raportowanie bieżącej ekspozycji ryzyka w okresach dziennych, miesięcznych i kwartalnych jest istotnym elementem



procesu zarządzania ryzykiem. Z tego względu Bank posiada rozbudowany system raportów wewnętrznych prezentujących poziom wykorzystania limitów ryzyka. W ramach funkcjonującego w Banku systemu wewnętrznej sprawozdawczości zarządczej, okresowe raporty są przekazywane do wiadomości jednostek biznesowych, osób na kierowniczych stanowiskach oraz Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej.

Wszelkie podejmowane przedsięwzięcia organizacyjne i proceduralne uwzględniają podstawowe cele i zamierzenia strategiczne oraz pozwalają na prowadzenie aktywnych działań, zmierzających do rozwoju biznesu z uwzględnieniem akceptowalnego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko. Podstawowe cele w zakresie ryzyka określone są w Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju. Główne cele strategiczne Banku obowiązujące w 2021 roku zostały zdefiniowane w „Wewnętrznym Planie Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”. Sformułowane tam cele obejmują:

1. Poprawę jakości i struktury portfela kredytowego oraz obniżenie poziomu ryzyka kredytowego;
2. Odbudowę funduszy własnych Banku oraz poprawę sytuacji w obszarze adekwatności kapitałowej;
3. Utrzymanie zredukowanych kosztów działania Banku oraz poprawę efektywności działania.

2. Istota i cel zarządzania ryzykiem

Przez zarządzanie ryzykiem należy rozumieć identyfikację, pomiar lub ocenę, monitorowanie, kontrolę, w tym ograniczanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku wraz z oceną skuteczności podjętych działań ograniczających ryzyko. Tak realizowane zarządzanie pozwala na podejmowanie decyzji i realizację działań prowadzących do osiągnięcia akceptowalnego poziomu ryzyka. Za analizę i monitorowanie ryzyk bankowych w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju odpowiedzialna jest Komórka ds. zarządzania ryzykami, która zgodnie z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi oraz rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego, stałe doskonali proces zarządzania ryzykiem bankowym w celu utrwalenia bezpieczeństwa Banku i powierzonych w nim środków.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- 1) Dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu;
- 2) Stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki;
- 3) Monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

Ograniczenie ekspozycji na ryzyko Banku następuje poprzez:

- 1) Opracowanie przez Zarząd Banku i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku Strategii zawierającej cele strategiczne, umożliwiające ich realizację w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym oraz strategii zarządzania adekwatnością kapitałową;
- 2) Określenie zagrożeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank. Analizę profilu poszczególnych rodzajów ryzyka zawierają poszczególne regulacje Banku;
- 3) Opracowanie, wdrożenie, przegląd i aktualizację w celu dostosowania do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku metod identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania, kontroli i limitowania ryzyka;
- 4) Określenie schematu zarządzania ryzykiem w Banku z uwzględnieniem trzech poziomów zarządzania ryzykiem w Banku;
- 5) Opracowanie i wdrożenie szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku;
- 6) Określenie apetytu na ryzyko;



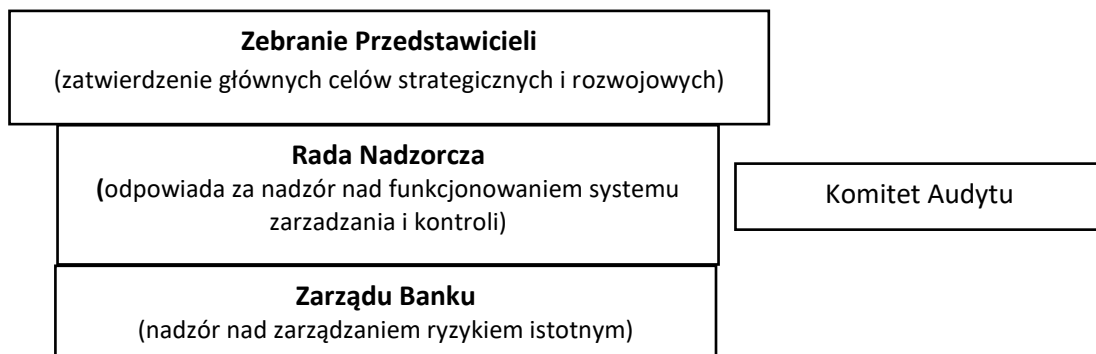
- 7) Opracowanie i bieżącą aktualizację regulacji wewnętrznych Banku, dotyczących planowanych działań zabezpieczających w postaci planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej;
- 8) Dokonywanie cyklicznych przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych i struktury organizacyjnej Banku, w celu dopasowania ich zapisów do zmian profilu ryzyka lub zakresu działalności;

3. Organizacja zarządzania ryzykiem

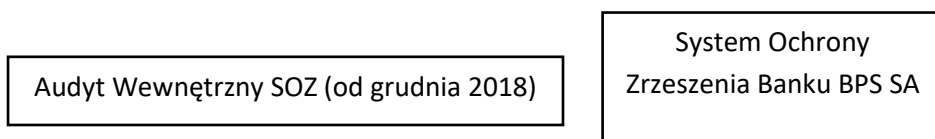
1. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy statutowe, jednostki i komórki organizacyjne:
 - 1) Zebranie Przedstawicieli,
 - 2) Rada Nadzorcza,
 - 3) Komitet Audytu Rady Nadzorczej,
 - 4) Zarząd Banku,
 - 5) Komitet kredytowy,
 - 6) Komitet Zarządzania Ryzykami,
 - 7) Audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS S.A.,
 - 8) Komórka ds. kontroli wewnętrznej,
 - 9) Komórka ds. zgodności,
 - 10) Komórka ds. zarządzania ryzykami,
 - 11) Pozostałe komórki organizacyjne.



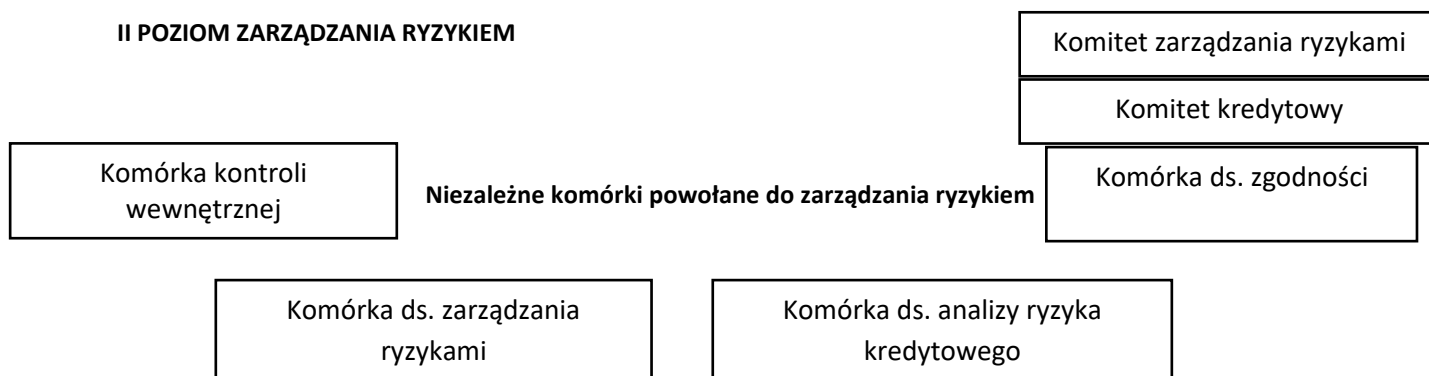
Ogólny schemat organizacji systemu zarządzania ryzykiem w Banku:



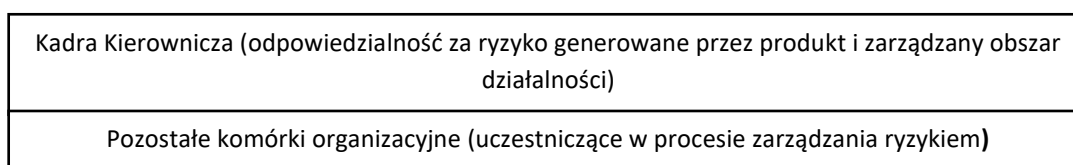
III POZIOM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM



II POZIOM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM



I POZIOM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ



Do podstawowych zadań poszczególnych organów statutowych jak i podmiotów uczestniczących w systemie zarządzania ryzykiem należy:

1. **Zebranie Przedstawicieli** zatwierdza główne cele rozwojowe i strategiczne oraz akceptowane parametry bezpiecznego i efektywnego rozwoju Banku.
2. **Rada Nadzorcza** - do kompetencji Rady Nadzorczej należy sprawowanie stałego nadzoru nad działalnością Banku, a w szczególności zatwierdzanie strategii działania Banku, strategii zarządzania ryzykiem, apetytu na ryzyko oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym, sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem w Banku systemu



- zarządzania oraz ocena adekwatności i skuteczności tego systemu.
3. **Komitet Audytu** - do zadań którego należy monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem, którego zadania w sposób szczegółowy zostały określone w Regulaminie działania Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.
 4. **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie zasad zarządzania ryzykiem, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonanie weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu.
 5. **Komitet zarządzania ryzykami** ma charakter opiniodawczy dla Zarządu Banku; opiniuje m.in. w zakresie: oceny efektów systemu zarządzania ryzykiem w Banku, adekwatności kapitałowej oraz sytuacji ekonomicznej i bezpieczeństwa finansowego Banku. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin Komitetu Zarządzania Ryzykami w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.
 6. **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”.
 7. **Komórka kontroli wewnętrznej** ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Komórka kontroli wewnętrznej dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku.
 8. **Komórka ds. zgodności** - komórka wyodrębniona w strukturze organizacyjnej Banku, której celem jest skuteczne monitorowanie poziomu ryzyka braku zgodności, koordynowanie czynnościami zmierzającymi do zapewnienia zgodności w Banku, raportowanie do Komitetu Audytu, Rady Nadzorczej i Zarządu oraz doradztwo.
 9. **Komórka ds. zarządzania ryzykami** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom, komórkom i komitetom Banku informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami - II poziom zarządzania ryzykiem w Banku.
 10. **Pozostałe komórki organizacyjne/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 identyfikacji i raportowania tych zdarzeń.
 11. **Inne komitety** doraźne o charakterze opiniodawczo-doradczym możliwe do powoływania decyzją Zarządu.

Szczegółowy opis podstawowych zadań poszczególnych podmiotów/komórek uczestniczących w systemie zarządzania ryzykiem, w tym kontroli wewnętrznej i raportowania, zawiera zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Regulamin organizacyjny Banku oraz wdrożone przez Zarząd Banku wewnętrzne procedury, tj. polityki, regulaminy i instrukcje.

Role i zadania w zakresie zarządzania ryzykiem zorganizowano w oparciu o model trzech niezależnych poziomów zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej:

1. Pierwszy poziom stanowi BIZNES, czyli wszystkie komórki organizacyjne Banku, których celem nadrzędnym jest realizacja planów sprzedażowych, wyznaczonych przez Zarząd Banku, oraz



bezpośredni kontakt z klientami Banku. Ich rolą w zakresie zarządzania ryzykiem jest uwzględnianie aspektów ryzyka przy podejmowaniu decyzji biznesowych (działalność operacyjna Banku),

2. Drugi poziom stanowi RYZYKO, tj. komórki organizacyjne, Zespoły i Komitety (wymienione w rozdziale: ORGANIZACJA SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM), których celem jest pomiar, limitowanie, monitorowanie i raportowanie, udostępnianie metodologicznych ram podjętych przez Bank dotyczących ryzyka oraz Komórka ds. zgodności i Komórka kontroli wewnętrznej,
3. Trzeci poziom to audyt wewnętrzny.

4. Zasady zarządzania ryzykiem

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania: identyfikację ryzyka; pomiar lub szacowanie ryzyka; kontrole ryzyka; monitorowanie ryzyka; raportowanie o ryzyku.

Stosowane są też techniki testowania warunków skrajnych w zakresie objętym regulacjami wewnętrznymi Banku, m.in. dotyczy to bieżącego pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka, jak również planowania i ustalania wymogów kapitałowych w ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego. Na podstawie wyników testów sporządzane są analizy dotyczące wpływu danego rodzaju ryzyka w sytuacji skrajnej na sytuację Banku. Rezultaty testów warunków skrajnych brane są pod uwagę także przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych w Banku oraz przy sporządzaniu i weryfikacji planów awaryjnych Banku.

Zarząd Banku określa, a Rada Nadzorcza zatwierdza apetyt na każdy rodzaj ryzyka istotnego występującego w działalności bankowej. Miarą apetytu na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju są wskaźniki określone w Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową. W Banku obowiązuje siatka wewnętrznych limitów na poszczególne rodzaje ryzyka, które Bank uznaje za istotne, a które są określone w odrębnych regulacjach wewnętrznych Banku. Ustalanie wewnętrznych limitów ma na celu ograniczanie wielkości ryzyka w Banku. Bank określa sposób postępowania w przypadku nieplanowanego przekroczenia limitów, w tym działania mające na celu wyjaśnienie przyczyn nieplanowanego przekroczenia, wyeliminowanie tego przekroczenia oraz środki mające na celu zapobieganie takim sytuacjom w przyszłości.

Bank wyznacza zadania priorytetowe dla realizacji celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem oraz celów określonych w politykach i planach. Priorytetowe zadania związane z zarządzaniem ryzykiem obejmują:

- 1) Określenie istotnych rodzajów ryzyka w Banku oraz sposobu ustalenia poziomu ich istotności;
- 2) Podział zadań i odpowiedzialności w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zapewniający niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której to ryzyko wynika (3 poziomy zarządzania ryzykiem);
- 3) Opracowanie adekwatnej struktury organizacyjnej odpowiedniej do wielkości i profilu prowadzonej działalności;
- 4) Opracowanie i wdrożenie oraz aktualizacja pisemnych strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania kapitału wewnętrznego;
- 5) Opracowanie systemu wewnętrznej sprawozdawczości zarządczej, w tym cyklicznej informacji kierowniczej, w celu jego dostosowania do wymagań efektywnego zarządzania ryzykiem;
- 6) Wdrożenie zmian w systemach informatycznych, w celu ich dostosowania do wymagań efektywnego zarządzania ryzykiem;
- 7) Szkolenia dla pracowników i kadry kierowniczej w zakresie zarządzania ryzykiem.



5. Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem

A. Kredytowe

Ryzyko kredytowe to całokształt zagrożeń związanych z działalnością kredytową Banku, ryzyka potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta. Celem strategicznym w zarządzaniu ryzykiem kredytowym jest ograniczenie strat na portfelu kredytowym oraz minimalizacji ryzyka wystąpienia ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości, przy zachowaniu oczekiwanego poziomu dochodowości i wartości portfele kredytowego. W celu zapewnienia odpowiedniej jakości aktywów kredytowych, podejmowane są różnorodne działania, obejmujące między innymi:

1. Zarządzanie ryzykiem poszczególnych ekspozycji kredytowych, w tym ocenę zdolności kredytowej kredytobiorców, okresowe przeglądy kredytów, ustanowienie zabezpieczeń i monitorowanie ich wartości,
2. Monitorowanie jakości portfela kredytowego oraz poszczególnych subportfeli, segmentów i produktów,
3. Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
4. Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
5. Zarządzanie ryzykiem dłużnych instrumentów finansowych,
6. Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań,
7. Zarządzania ryzykiem rezydualnym.

Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową. Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest portfel kredytowy, dlatego Bank optymalizuje jego strukturę pod względem absorpcji kapitału.

Wpływ na poziom ryzyka kredytowego mają następujące czynniki: struktura obligi kredytowego, poprawność dokonywania analiz kredytowych, przyjmowanie adekwatnych zabezpieczeń, skuteczność działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych.

Podział zadań i kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest następujący:

Rada Nadzorcza:

1. Zatwierdza strategię działania, strategię zarządzania ryzykiem, strategię zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi oraz plan finansowy Banku, zgodnie z założeniami określonymi w Wewnętrznym Planie Naprawy opracowanym do 2024r,
2. Określa akceptowalny poziom ryzyka kredytowego – apetyt na ryzyko oraz monitoruje jego przestrzeganie z częstotliwością kwartalną,
3. Akceptuje poziom wskaźnika Dtl oraz LtV,
4. Zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego,
5. Zatwierdza politykę zarządzania ryzykiem kredytowym oraz politykę zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi,
6. Zatwierdza strukturę organizacyjną,
7. Sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem kredytowym, ocenia jego adekwatność i skuteczność,
8. Nadzoruje realizację założeń polityki zarządzania ryzykiem kredytowym,
9. Nadzoruje zgodność polityki zarządzania ryzykiem ze strategią działania banku oraz Wewnętrznym Planem Naprawy,



10. Nadzoruje realizację polityki zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie,
11. Przyjmuje cykliczne raporty o poziomie ryzyka kredytowego, wykorzystaniu limitów wewnętrznych, jakości i skuteczności procesów kredytowych, wynikach testów warunków skrajnych ryzyka kredytowego, wynikach kontroli wewnętrznej w obszarze ryzyka kredytowego,
12. Przyjmuje sprawozdania Zarządu zawierające informacje o realizacji polityk zarządzania ryzykiem kredytowym,
13. Dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd Banku:

1. Opracowuje i wdraża politykę zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym politykę zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, politykę zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
2. Wdraża system zarządzania ryzykiem kredytowym i organizuje proces zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym ustala strukturę, organizacyjną, podziały zadań w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym oraz zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych,
3. Zapewnia monitorowanie, raportowanie i kontrolę ryzyka kredytowego, ustala zakres i częstotliwość monitorowania i raportowania ryzyka kredytowego,
4. Wprowadza limity ograniczające ryzyko kredytowe, ustala zasady monitorowania i wykorzystania limitów ryzyka kredytowego,
5. Ustala zasady i założenia testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego oraz częstotliwość ich wykonania,
6. Zapewnia skuteczność systemu zarządzania ryzykiem,
7. Zatwierdza maksymalne poziomy wskaźników Dtl i LtV transakcji kredytowych oraz wymagany wkład własny, o czym informuje Radę Nadzorczą,
8. Ocenia realizację polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz polityki ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
9. Przekazuje Radzie Nadzorczej okresową informację o poziomie ryzyka kredytowego, wykorzystania limitów oraz o wynikach oceny realizacji polityki zarządzania ryzykiem kredytowym,
10. Nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Komitet Zarządzania Ryzykami:

1. Opiniuje projekty polityki dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym,
2. Opiniuje procedury pomiaru, raportowania, limitowania i kontroli ryzyka kredytowego, w tym rozwiązania organizacyjne, podział obowiązków, stosowane metody,
3. Opiniuje rodzaje i poziom limitów ryzyka kredytowego,
4. Opiniuje metody wyznaczania limitów ograniczających ryzyko kredytowe oraz zasady i założenia testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego.

Komitet kredytowy Banku:

1. Opiniuje transakcje kredytowe przekazywane do decyzji Zarządu,
2. Opiniuje transakcje z osobami wewnętrznymi,
3. Opiniuje propozycje klasyfikacji klientów, tworzenia rezerw celowych oraz strategię postępowania z klientami zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi.



Komórka ds. analizy ryzyka kredytowego:

1. Opracowuje metodologie oceny zdolności kredytowej kredytobiorców i oceny ryzyka transakcji kredytowych,
2. Ocenia i opiniuje transakcje kredytowe, weryfikuje zdolność kredytową klientów,
3. Kontroluje przestrzeganie obowiązujących uregulowań w zakresie poziomu Dtl, LtV, wkładu własnego, minimum socjalnego i egzystencjalnego,
4. Weryfikuje wartość zabezpieczeń kredytowych na poziomie pojedynczej transakcji.

Komórka ds. zarządzania ryzykami:

1. Opracowuje projekty strategii, polityk i instrukcji dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
2. Projektuje limity ograniczające ryzyka kredytowe, w tym ryzyko koncentracji, zaangażowań,
3. Projektuje zasady i założenia testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego,
4. Przeprowadza testy warunków skrajnych,
5. Monitoruje ryzyko portfela kredytowego, w tym wykorzystania limitów ograniczających ryzyko kredytowego, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
6. Raportuje w zakresie ryzyka kredytowego, w tym w zakresie detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
7. Sporządza analizy będące podstawą ustalania i weryfikacji limitów.

Komórka kontroli wewnętrznej:

1. Kontroluje i ocenia działanie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym,
2. Kontroluje przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem kredytowym,
3. Formułuje zalecenia dotyczące poprawienia lub usprawnienia procesu zarządzania ryzykiem kredytowym,
4. Testuje stosowanie i przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Komórki właściwe ds. sprzedaży kredytów:

1. Administrują ekspozycjami kredytowymi,
2. Przestrzegają zasad zarządzania ryzykiem kredytowym, ustalonym w regulacjach Banku,
3. Przestrzegają limitów koncentracji zaangażowani.

Komórka ds. windykacji:

1. Administruje i zarządza ryzykiem kredytów windykowanych,
2. Prowadzi działania windykacyjne w odniesieniu do wierzytelności trudnych,
3. Raportuje wyniki procesu dochodzenia roszczeń Banku.

Komórki właściwe ds. restrukturyzacji i monitoringu:

1. Administruje i zarządza ryzykiem kredytów restrukturyzowanych,
2. Prowadzi działania restrukturyzacyjne w odniesieniu do wierzytelności trudnych,
3. Raportuje wyniki procesu dochodzenia roszczeń Banku,
4. Monitoruje zabezpieczenia kredytów, gwarancji bankowych i innych należności obarczonych ryzykiem kredytowym,
5. Nadzoruje i kontroluje przestrzeganie zasad klasyfikacji ekspozycji do właściwych kategorii ryzyka,
6. Dokonuje okresowych przeglądów sytuacji ekonomiczno-finansowej ekspozycji kredytowych oraz należności Banku nie będących ekspozycjami kredytowymi.



Pozostali pracownicy Banku: przestrzegają zasad zarządzania ryzykiem kredytowym wprowadzonych w Banku w formie strategii, polityk, instrukcji, regulaminów i metodyk.

Bank podejmuje działania mające na celu ograniczenie ryzyka kredytowego zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i łącznego portfela kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na badaniu:

1. ryzyka wynikającego z sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy (osoby fizycznej lub przedsiębiorcy),
2. ryzyka związanego z zawieraną transakcją kredytową,
3. ryzyka związanego z transakcją kredytową w trakcie jej trwania,
4. ryzyka związanego z przyjętym zabezpieczeniem.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

1. monitorowania i raportowania ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji zaangażowań,
2. monitorowania i raportowania o jakości portfela kredytowego w podziale na segmenty klientów, produkty kredytowe,
3. monitorowania i raportowania adekwatności dokonywanych odpisów i wielkości tworzonych rezerw na należności zagrożone w porównaniu do ich poziomu i wielkości wyniku finansowego,
4. analizy wyników testowania warunków skrajnych,
5. analizy migracji ekspozycji pomiędzy poszczególnymi kategoriami ryzyka,
6. monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
7. monitorowania kredytów udzielanych „osobom wewnętrznym”,
8. przebudowy struktury organizacyjno-kadrowej pod kątem:
 - 1) organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
 - 2) rozdzielenia funkcji operacyjnych od oceny ryzyka,
 - 3) podziale nadzoru nad ryzykami wśród członków Zarządu.

Zarząd Banku podejmuje działania ograniczające ryzyko kredytowe koncentrując się na:

1. dywersyfikacji struktury podmiotowej portfela, dążąc do obniżenia jednostkowych kwot udzielanych kredytów oraz grupy docelowej tj. kredytów dla osób fizycznych,
2. wzmocnienia etapu monitoringu ekspozycji kredytowych,
3. czerpaniu informacji o kondycji finansowej kredytobiorców z innych dostępnych systemów oraz ogólnie dostępnych informacji,

Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego określone w Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową (...), która jest spójna z Wewnętrznym Planem Naprawy. Bank zarządza ryzykiem kredytowym zgodnie z zasadami określonym w Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju. Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym są zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami oraz zasadami obowiązującymi w SSOZ BPS, w tym dotyczącymi:

1. klasyfikacji kredytów (pożyczek) i tworzenia rezerw celowych (odpisów),
2. zarządzania kredytami zagrożonymi,
3. ograniczania ryzyka koncentracji kredytowej,
4. zarządzania ryzykiem instrumentów finansowych (dłużnych instrumentów finansowych).



Zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi

Z uwagi na fakt, iż wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) w Banku w roku 2020 kształtował się na poziomie wyższym niż 5%, Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju, mając na uwadze wytyczne EBA z dnia 31 października 2018 r. zawarte w dokumencie EBA/GL/2018/06 w zakresie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi, opracował a Rada Nadzorcza Banku Uchwałą nr 15/03/2021 w dniu 24.03.2021 r. zatwierdziła „Strategię: zasady zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi) w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”, która to strategia stanowi kontynuację i nowelizację pierwotnej „Strategii: zasady zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi) w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju” zatwierdzonej na mocy Uchwały Rady Nadzorczej nr 70/12/2019 z dnia 30.12.2019 r. Przyjęta wyżej wymieniona Strategia zawiera zasady i cele, których realizacja powinna Bankowi umożliwić uzyskanie określonej w czasie redukcji należności nieobsługiwanym (NPE), przy przyjęciu realistycznego horyzontu czasowego. Wartość bilansowa brutto ekspozycji kredytowych nieobsługiwanym według stanu na 31.12.2021r. wynosiła 75 992 tys. zł. (przy wartości z końca roku ubiegłego wynoszącej 77 928 tys. zł.) a wskaźnik NPL kształtował się nadal na poziomie wyższym niż 5%.

W 2021 roku w odniesieniu do NPE Bank podejmował działania restrukturyzacyjne i działania windykacyjne. Celem restrukturyzacji jest niedopuszczenie do nieterminowej obsługi zadłużenia, a tym samym zmiany klasyfikacji należności do kategorii wyższego ryzyka lub przywrócenie terminowej obsługi zadłużenia przez Dłużnika oraz minimalizowanie negatywnych skutków braku tej obsługi dla Banku, jeżeli jest to uzasadnione dokonaną przez Bank oceną sytuacji ekonomiczno-finansowej Dłużnika oraz kalkulacją potencjalnych strat i zysków dla Banku. Restrukturyzacja przeprowadzana, nadzorowana i monitorowana jest przez pracowników komórki niezależnej od komórki, z której zakresem działania wiąże się restrukturyzowana wierzytelność, tj. przez pracowników komórki ds. monitoringu i restrukturyzacji. Działania restrukturyzacyjne polegały w szczególności na:

1. odroczeniu terminów płatności wierzytelności,
2. obniżeniu oprocentowania wierzytelności,
3. zaniechaniu naliczenia oprocentowania w określonym czasie od całości lub części wierzytelności,
4. rozłożeniu w czasie spłat odsetek i kapitału, polegające na wydłużeniu okresu kredytowania tak, aby dostosować wysokość rat do możliwości płatniczych Kredytobiorcy/Dłużnika z tytułu zabezpieczenia,
5. ponownym rozterminowaniu wymagalnego kapitału,
6. wydłużeniu okresu spłaty kredytu,
7. udzieleniu kredytu restrukturyzacyjno-konsolidacyjnego Kredytobiorcy bądź podmiotowi będącemu dłużnikiem Banku z tytułu zabezpieczenia czynnej transakcji kredytowej, na zasadach szczegółowo określonych w metryce produktu,
8. udzieleniu przez Bank innego kredytu przeznaczonego dla osób fizycznych korzystających w Banku z produktów kredytowych przeznaczonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą czy rolniczą.

Działania windykacyjne obejmowały:

1. miłą windykację: telefony ponagląjące, wezwania do zapłaty - prowadzona głównie przez opiekuna klienta (dotyczy tych przypadków, w których klasyfikacja do kategorii



- nieregularnych nastąpiła wyłącznie w związku z oceną kondycji ekonomiczno- finansowej Kredytobiorcy),
2. statyczną windykację: wezwania do zapłaty, wypowiedzenie umowy - prowadzona głównie przez komórkę windykacji (dotyczy tych przypadków, w których klasyfikacja do kategorii nieregularnych nastąpiła w związku z nieterminową obsługą zadłużenia),
 3. dynamiczną windykację – m.in. wizyty u dłużnika przez pracowników komórki windykacji oraz spotkania z dłużnikami w Banku,
 4. działania z udziałem Radcy prawnego Banku oraz współpracujących z Bankiem w oparciu o zawarte umowy współpracy kancelarii prawnych,
 5. twardą windykację - postępowania egzekucyjne, upadłościowe, sądowe postępowania restrukturyzacyjne, likwidacyjne.

Realizacja działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych odbywała się w oparciu o „Plan działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju w roku 2021”, który zatwierdzony został przez Radę Nadzorczą Banku, i który to Plan stanowił podstawę dla charakterystyki działalności windykacyjnej i restrukturyzacyjnej w dokumencie jakim była zatwierdzona na rok 2021 „Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”. Plan windykacji i restrukturyzacji obejmuje szczegółowe zestawienie istotnych należności klasyfikowanych do kategorii należności nieregularnych objętych działaniami windykacyjnymi, należności objętych procesem restrukturyzacji bez względu na kategorię ryzyka oraz kwotę największych pozycji należności kredytowych Banku ewidencjonowanych pozabilansowo, a w stosunku do których prowadzone są działania windykacyjne, które to działania rokują odzyskanie kwot należności w perspektywie do dwóch lat. Na koniec grudnia 2021 roku Bank prowadził działania restrukturyzacyjne w odniesieniu do 49 ekspozycji kredytowych o łącznym zaangażowaniu bilansowym brutto 37,39 mln zł., przy czym działania restrukturyzacyjne nie powiodły się w przypadku 10 ekspozycji kredytowych o łącznym zadłużeniu brutto 16,33 mln. zł., które to ekspozycje kredytowe są objęte działaniami windykacyjnymi. Do portfela kredytów nieobsługiwanych na dzień bilansowy zaliczone były 23 ekspozycje kredytowe o statusie „restrukturyzacja” w sumie wynoszącej nieco ponad 31 mln. zł. Własne działania windykacyjne Banku w 2021 roku doprowadziły do odzyskania niemal 5 mln zł należności kredytowych, w tym: 3,91 mln zł tytułem kapitału, 0,8 mln zł tytułem odsetek, 0,5 mln zł tytułem pozostałych przychodów operacyjnych.

Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi na koniec grudnia 2021r. przekroczył założenia planistyczne określone w Wewnętrznym Planie Naprawy o 2,83 pp, osiągając tym samym lepszy wskaźnik pokrycia kredytów rezerwami, wynoszący 26,90%. Na koniec grudnia 2021r. odnotowano niższy o 2.279 tys. zł poziom kredytów zagrożonych wyrażonych w wartości brutto przy wyższej wartości portfela kredytowego brutto (więcej o 14.527 tys. zł w odniesieniu do założeń planistycznych). Wskaźnik jakości kredytów ukształtował się na poziomie 20,29%, tj. niżej od planu o 1,73 pp. Bank wg danych na 31.12.2021 r. wypracował wskaźnik jakości aktywów na poziomie 7,00%, tj. na poziomie znacznie niższym w stosunku do wielkości ujętej w WPN na IV kwartał 2021 roku (WPN zakładał wskaźnik jakości aktywów na koniec 2021 roku na poziomie 7,85%). Na koniec IV kwartału został wypracowany lepszy wskaźnik jakości aktywów w stosunku do planowanego, wskutek odnotowania znacznie wyższej niż zakładano kwoty aktywów ogółem (wpływ str. 27 środków budżetowych) oraz mniejszej wartości kredytów zagrożonych brutto. Ustalony przez Bank wskaźnik NPL dotyczący udziału kredytów nieobsługiwanych i zaliczek w wartości bilansowej brutto sumy kredytów i zaliczek na dzień 31.12.2021r. wyniósł 15,94%.



Dla minimalizacji ryzyka kredytowego, a w szczególności ryzyka wynikającego z braku właściwej oceny hipotecznych zabezpieczeń kredytowych, zabezpieczenia hipoteczne na etapie ich przyjmowania a także monitorowania podlegały niezależnej weryfikacji pod względem wartości ustalonej w aktualnym operacie szacunkowym przez pracowników Banku w tym przez Specjalistę ds. wyceny zabezpieczeń posiadającego kwalifikacje, doświadczenie i wiedzę szczególnie w zakresie standardów zawodowych dla rzeczoznawców majątkowych oraz powszechnych krajowych zasad wyceny. Bank preferował zabezpieczenia, które charakteryzowały się odpowiednio wysoką płynnością pozwalającą w możliwie krótkim czasie na pokrycie wierzytelności Banku oraz możliwością pomniejszenia tworzonych przez Bank odpisów z tytułu utraty wartości. W celu zmniejszenia ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu prawnego zabezpieczenia stosowano zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych.

W 2021 roku Bank na bieżąco monitorował wydajność i skuteczność działań w odniesieniu do przedmiotów zabezpieczenia.

W Załączniku nr 8 do niniejszego Raportu zawarto jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych, W załączniku nr 9 - jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale na liczby dni przeterminowania. W załączniku nr 9 określono ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy.

B. Ryzyko koncentracji zaangażowań

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i na poziomie całego portfela ekspozycji. Bezwzględnie przestrzegane są limity zaangażowań określone w art. 395 CRR (duże zaangażowanie). Na datę ujawnień Bank nie przekracza również progu określonego w art. 46 CRR (inwestycje w podmioty sektora finansowego). W związku z powyższym, Bank nie pomniejszał funduszy własnych z tego tytułu. W celu wyeliminowania ryzyka przekroczenia wartości ustalonych w regulacjach nadzorczych zostały przyjęte niższe limity wewnętrzne (ostrożnościowe), których poziom może odpowiednio wcześniej sygnalizować ryzyko związane z wysokim zaangażowaniem. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do produktów, branż, zabezpieczeń. W przypadku wykorzystania limitu na poziomie ustalonym przez Bank, podejmowane są działania określone w procedurach wewnętrznych, w celu ograniczenia poziomu koncentracji zaangażowań. Celem zarządzania limitami koncentracji jest ograniczenie nadmiernej ekspozycji na ryzyko jednego klienta bądź grupy klientów powiązanych ze sobą kapitałowo lub organizacyjnie oraz umożliwienie właściwej dywersyfikacji i segmentacji portfele kredytowego.

C. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań, w toku normalnej działalności banku lub oddziału instytucji kredytowej lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia straty. Celem strategicznym zarządzania ryzykiem płynności jest wywiązywanie się z bieżących i przyszłych (również potencjalnych) zobowiązań z uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego, poprzez kształtowanie struktury bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych w sposób zapewniający niezbędną wysokość środków finansowych.



Podstawę zarządzania ryzykiem płynności stanowią wewnętrzne regulacje Banku, w szczególności Polityka zatwierdzona przez Radę Nadzorczą, opracowane z uwzględnieniem kluczowych zagadnień zawartych w przepisach prawnych oraz w rekomendacjach nadzorczych. Długoterminową, strukturalną płynnością Bank zarządza poprzez politykę produktową i cenową, zmierzając do utrzymania odpowiedniego poziomu stabilnych depozytów oraz optymalnej struktury terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów.

W zarządzaniu ryzykiem płynności Bank kieruje się następującymi podstawowymi zasadami;

1. utrzymywanie akceptowalnego poziomu płynności, którego podstawą jest zapewnienie odpowiedniego bufora aktywów płynnych,
2. utrzymanie wskaźników płynnościowych na poziomie wymaganym przez regulacje nadzorcze,
3. utrzymanie limitów wewnętrznych obowiązujących w SSOZ BPS, szczególnie w zakresie wskaźnika LCR i NSFR,
4. główne źródło finansowania aktywów Banku stanowią stabilne środki finansowania (w szczególności depozyty osób prywatnych),
5. utrzymywanie poziomu ryzyka płynności w ramach akceptowalnego profilu ryzyka (przyjętych limitów wewnętrznych, wartości progowych),
6. utrzymanie wysokiej stabilności zobowiązań depozytowych,
7. utrzymanie alokacji kapitału na ryzyko płynności na poziomie przyjętym w Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową (...).

W Banku przeważają krótkoterminowe pasywa, a nowa norma płynności strukturalnej kładzie duży nacisk na pokrywanie aktywów niepłynnych środkami długoterminowymi. Bank podejmuje m.in. działania w kierunku: pozyskania stabilnych źródeł finansowania, pozyskiwania pasywów z niższymi wagami odpływów, budowy stałych relacji z klientami w tym budowania oferty dla klienta umożliwiającej posiadanie kilku (oprócz kredytu i rachunku) produktów bankowych, utrzymywania bufora aktywów o wysokiej płynności w odpowiedniej wysokości do szacowanych wypływów.

Proces zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania jest zintegrowany z ogólnym procesem zarządzania ryzykiem w Banku i zapewnia możliwość przeprowadzenia kompleksowej oceny adekwatności zasobów płynności.

Bank dokonuje corocznego przeglądu procesu zarządzania, w tym (weryfikacji) procedur w zakresie ryzyka płynności, a także poziomu ustalonych limitów, pod kątem zgodności z założeniami strategicznymi, regulacjami nadzorczymi, wymogami systemu ochrony zrzeczenia oraz z uwzględnieniem zmienności uwarunkowań wewnętrznych i zewnętrznych. Wszystkie ryzyka oddziałujące na płynność są monitorowane, limitowane, uwzględnione w testach warunków skrajnych, uwzględnione w procedurach i w podziale zadań pomiędzy właściwe komórki organizacyjne Banku.

Wszystkie komórki organizacyjne Banku odpowiadają za ryzyko w zakresie wynikającym z ich zadań i kompetencji. W związku z uczestnictwem w SSOZ BPS, Bank podlega również kontroli prowadzonej przez Spółdzielnię, za pośrednictwem komórki audytu wewnętrznego Systemu Ochrony.

Bank posiada procedury wewnętrzne na wypadek wystąpienia zagrożenia płynności. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem płynności zapewnia codzienny monitoring ekspozycji na ryzyko płynności. Nie rzadziej niż raz w miesiącu, informacje, raporty i wnioski dotyczące ryzyka płynności są przedmiotem obrad Zarządu Banku i Rady Nadzorczej. Nie rzadziej niż raz w roku sporządzana jest analiza płynności długoterminowej. Raporty z analizy ryzyka płynności są cyklicznie prezentowane Radzie Nadzorczej Banku.

Bank dokonuje przeglądu procesu oceny adekwatności zasobów płynności ILAAP zgodnie z wymogami nadzorczymi. Celem przeglądu jest kompleksowa ocena, czy funkcjonujący w Banku



system zarządzania ryzykiem płynności oraz posiadane zasoby płynności zapewniają bezpieczne funkcjonowanie Banku w sytuacji normalnej oraz w warunkach kryzysowych. ILAAP jest wykonywany co najmniej raz w roku przez komórkę ds. zarządzania ryzykami. Wyniki ILAAP są przedstawiane Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

D. Ryzyko rynkowe – ryzyko walutowe i ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym.

Ryzyko walutowe – część ryzyka rynkowego, ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut. Strategicznym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie ewentualnych strat z tytułu zmian kursów walut do akceptowalnego poziomu poprzez kształtowanie struktury walutowej pozycji bilansowych oraz pozabilansowych.

Bank w procesie zarządzania ryzykiem walutowym dokonuje pomiaru tego ryzyka poprzez:

1. wyliczanie pozycji całkowitej Banku,
2. wyliczanie pozycji w poszczególnych walutach,
3. przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego wyliczany jest przy użyciu metody podstawowej.

Pozycja walutowa całkowita, rozumiana jest jako suma ujemnych (krótkich) lub suma dodatnich (długich) pozycji walutowych indywidualnych dla poszczególnych walut, w zależności od tego, która z tych sum jest wyższa, co do wartości bezwzględnej.

Strategiczne założenia rynkowe oparte zostały na założeniu, iż skala działalności walutowej pozostanie na stosunkowo niskim poziomie.

Ryzyko stopy procentowej – to obecne lub przyszłe ryzyko spadku zarówno wartości dochodów jak i wartości ekonomicznej, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych. W zakresie ryzyka stopy procentowej Bank identyfikuje:

- 1) ryzyko niedopasowania – ryzyko wynikające ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych pozycji, obejmujące zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe),
- 2) ryzyko bazowe – ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych; ryzyko to wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, które w innym przypadku miałyby podobne cechy w zakresie zmian oprocentowania,
- 3) ryzyko opcji klienta – ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych; w szczególności to ryzyko wynikające z: pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne) – np. kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem pozostałej części kredytu lub zmiany charakteru oprocentowania (stałe/zmiennie), różnego typu instrumenty dłużne zawierające opcje typu call lub put, dające możliwość wcześniejszego wykupu instrumentu, domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta), np. różnego typu depozyty



bez oznaczonego terminu wymagalności, pozwalające deponentom wycofać swoje środki w dowolnym momencie, w tym bez żadnych kar.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku jest ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wyniki finansowe Banku i kapitału do akceptowalnego poziomu. Pomiar ryzyka stopy procentowej odbywa się zgodnie z wytycznymi EBA w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego oraz spójnymi z nimi zasadami zarządzania ryzykiem w SSOZ BPS. Pomiar ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej jest wykonywany metodą luki, w oparciu o zestawienie oprocentowanych pozycji bilansowych i pozabilansowych wg terminów ich przeszacowania. Pomiar ryzyka obejmuje symulację wpływu zmian poziomu stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku, w tym testy warunków skrajnych poszczególnych kategorii ryzyka oraz wyliczanie wpływu zmian stopy procentowej na wartość ekonomiczną kapitału, wg scenariuszy zdefiniowanych w Wytycznych EBA. Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej jest ograniczona przez system limitów, w tym limitami odnoszącymi się do wartości ekonomicznej kapitału.

E. Ryzyko biznesowe

Ryzyko biznesowe to ryzyko nieosiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych w obszarze pożądanej efektywności i sprawności działania, obejmuje ryzyko niedostatecznej efektywności gospodarowania aktywami i pasywami oraz ryzyko strategiczne. Ryzyko strategiczne to obecne lub przewidywane ryzyko niekorzystnego oddziaływania na źródła przychodów Banku oraz w konsekwencji na wielkość posiadanych kapitałów (funduszy) wynikających ze zmian w otoczeniu biznesowym oraz niekorzystnych decyzji biznesowych, wadliwej ich realizacji lub braku reakcji na zmiany w tym otoczeniu. Celem strategicznym w zarządzaniu ryzykiem strategicznym jest utrzymywanie na akceptowalnym poziomie negatywnych konsekwencji finansowych spowodowanych błędnymi decyzjami, decyzjami podjętymi na podstawie niewłaściwej oceny lub niepodjęciem właściwych decyzji dotyczących kierunku rozwoju strategicznego Banku;

Głównym założeniem w zarządzaniu tym ryzykiem jest koncentracja na realizacji przyjętej strategii rynkowej dla pełnej realizacji przyjętych zamierzeń efektywnościowo-rozwojowych, przy utrzymaniu szczegółowo określonych w strategii działania Banku i adekwatnie do założeń określonych w Wewnętrznym Planie Naprawy ekonomicznych parametrów i limitów kontrolnych w szczególności w obszarze dyscypliny kosztowej - kosztów działania Banku, w tym kosztów osobowych oraz wskaźników rentowności.

F. Ryzyko operacyjne

Przez ryzyko operacyjne rozumie się możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, a tym również ryzyko prawne. Celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczenie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych, zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne oraz zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku;

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły. Dla wyznaczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę podstawowego wskaźnika (BIA).



Bank redukuje negatywne skutki zdarzeń operacyjnych stosując następujące działania zapobiegawcze: zabezpieczenie prawne wierzytelności Banku wynikające z umów z klientami i kontrahentami; ubezpieczenie na wypadek zdarzeń operacyjnych, zapewniające utrzymywanie ryzyka operacyjnego na poziomie nie zagrażającym bezpieczeństwu funkcjonowania Banku; szkolenia pracowników; plany utrzymania ciągłości działania na wypadek utraty ciągłości krytycznych procesów, niezbędnych do funkcjonowania Banku oraz zawierając umowy o wykonywanie czynności należących do zakresu działania Banku przez podmioty zewnętrzne o niskim poziomie ryzyka operacyjnego.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju uwzględnia również zasady dobrej praktyki w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem operacyjnym, opisane w Rekomendacji M KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach.

Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego – zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2021 roku podane są w poniższej **Tabeli nr 1**.

Tabela nr 1. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego

Klasa (rodzaj) zdarzeń	Liczba incydentów i zdarzeń	Koszty potencjalne (straty potencjalne) w tys. zł	Koszty zdarzeń brutto (straty bezpośrednie zrealizowane) w tys. zł
1. Oszustwo wewnętrzne	4	0	287
2. Oszustwo zewnętrzne	0	0	0
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0	0
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0	0	0
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	3	0	22
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	0	0	0
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	3	0	5

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych sprawozdawczych

Wskaźnik apetytu na ryzyko operacyjne określony został jako limit straty rzeczywistej brutto, wynoszący max. 15%. Wg stanu na koniec grudnia 2021 roku limit ten został przekroczony. Znaczne przekroczenie wskaźnika apetytu na ryzyko wynika z zaewidencjonowania wysokiej straty nieodzyskanej, wynikającej z popełnienia przestępstwa przez pracownika Banku zewidencjonowanego w ramach ryzyka operacyjnego w kategorii „oszustw wewnętrznych”. O tym, że takie zdarzenie miało miejsce, został poinformowany Komitet Audytu na posiedzeniu dnia 29.09.2020r. oraz Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 29.09.2020r.



Przytoczone powyżej oszustwo wewnętrzne to wynik ciężkiego naruszenia przez pracownika Banku podstawowych obowiązków pracowniczych - polegających na nieuprawnionym i fałszywym zaciąganiu kredytów na rzecz nieświadomych tego klientów Banku, potwierdzanie dokonania operacji bankowych bez ich faktycznej realizacji (zakładanie i likwidowanie depozytów) oraz przeprowadzanie transakcji na rachunkach klientów bez ich obecności w placówce Banku, z czego pracownik czerpał korzyści majątkowe, a co w konsekwencji mogłoby skutkować powstaniem szkód finansowych, jak również strat reputacyjnych po stronie Banku. Zarząd podjął szereg działań pozwalających wyjaśnić zaistniałe okoliczności oraz tym samym podjęte zostały działania zapobiegawcze i dyscyplinujące.

Na podstawie analizy występowania incydentów/zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz poziomu wykorzystania limitów oceniono poziom ryzyka operacyjnego w Banku w 2021r. na podwyższonym poziomie.

G. Ryzyko kapitałowe

Poziom funduszy własnych Banku powinien być dostosowany (adekwatny) do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku. Podstawowym celem strategicznym w obszarze zarządzania adekwatnością kapitałową (ryzykiem niewypłacalności) jest umocnienie pozycji kapitałowej Banku poprzez akumulację wypracowanych zysków netto (zwiększenie kapitału podstawowego Tier1) w celu zapewnienia utrzymania współczynników kapitałowych oraz spełnienie wymogu MREL-TREA i MREL TEM. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. sukcesywne zwiększanie wysokości funduszy własnych,
2. zapewnienie odpowiedniej struktury funduszy własnych,
3. odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE,
4. Optymalne zarządzanie ryzykiem bankowym,
5. Monitorowanie poziomu wskaźnika dźwigni finansowej,
6. Uwzględnianie poziomu wskaźników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigi w określaniu Polityki dywidendowej Banku.

Za prawidłowe funkcjonowanie systemu zarządzania kapitałem odpowiadają:

Rada Nadzorcza Banku – w zakresie sprawowania nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową w Banku, w tym:

1. Zatwierdzenie strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową (...) oraz nadzór nad jej realizacją,
2. Zatwierdzenie struktury organizacyjnej zapewniającej efektywne zarządzanie ryzykiem i adekwatnością kapitałową,
3. Zatwierdzenie procesu szacowania kapitału wewnętrznego,
4. Zatwierdzenie planu kapitałowego i kapitałowego planu awaryjnego,
5. Zatwierdzenie limitów ryzyka kapitałowego i zasad wykonywania testów warunków skrajnych,
6. Zatwierdzenie polityki informacyjnej w zakresie adekwatności kapitałowej,
7. Zapoznanie się z informacją zarządczą w zakresie ryzyka kapitałowego.

Zarząd Banku – w zakresie wdrożenia efektywnego systemu zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową Banku, w tym:

1. Realizowanie polityki kapitałowej,



2. Wprowadzenie procesu zarządzania ryzykiem kapitałowym,
3. Wprowadzenie struktury organizacyjnej zapewniającej jasny podział zadań i odpowiedzialności,
4. Wdrożenie procesu szacowania i oceny kapitału wewnętrznego,
5. Opracowanie planu kapitałowego i kapitałowego planu awaryjnego,
6. Realizowanie polityki informacyjnej w zakresie adekwatności kapitałowej,
7. Zapewnienie systemu wewnętrznej sprawozdawczości zarządczej w zakresie ryzyka kapitałowego.

Komitety zarządzania ryzykami – w zakresie bieżącego analizowania pozycji kapitałowej Banku oraz formułowanie propozycji w zakresie zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową oraz opiniowanie procedur i trybu zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową.

Komórka ds. zarządzania ryzykami – w zakresie wyliczania funduszy własnych, wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego i operacyjnego, współczynników kapitałowych oraz sprawozdawczości obowiązkowej oraz w zakresie monitorowania, analizy i raportowania poziomu adekwatności kapitałowej Banku i wdrażania procedur, metod i narzędzi zarządzania ryzykiem i kapitałem wewnętrznym.

Bank przeprowadza corocznie przegląd procesu szacowania kapitału wewnętrznego, zgodnie z Rozporządzeniem MFFiPR z dnia 27 lipca 2021r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach. Celem w/w przeglądu jest weryfikacja stosowanych w Banku metod oceny adekwatności kapitału wewnętrznego dla zapewnienia utrzymania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Wyniku przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego wraz z wnioskami dotyczącymi zmian w wewnętrznych regulacjach dotyczących zarządzania ryzykiem i kapitałem są prezentowane Radzie Nadzorczej.

H. Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności to ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku. Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest identyfikacja potencjalnych zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych incydentów, podejmowanie działań wspierających i naprawczych, zapobiegających narażaniu Banku na występowanie zdarzeń wynikających z ryzyka braku zgodności oraz potencjalnych negatywnych skutków finansowych i niefinansowych nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, wymogów organów nadzorczych, rekomendacji i standardów rynkowych.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności realizowane jest w Banku na podstawie pisemnych zasad i procedur, w tym zgodnie z przyjętą „Polityką zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”. Podstawowy cel Polityki zgodności to uzyskanie stanu, w którym wszelkie działania Banku, jego organów i pracowników są w maksymalnym stopniu zgodne z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi, a także standardami rynkowymi.

Proces zarządzania ryzykiem braku stanowi integralny element kultury organizacyjnej oraz przyjętego stylu działania Banku, a jego istotny element to stała obserwacja otoczenia Banku, w tym w szczególności otoczenia prawnego.

W Banku określono istotne obszary zarządzania ryzykiem braku zgodności, do których należą niżej wskazane:

1. Ochrona interesów - obejmuje ocenę nowych i istniejących produktów oraz usług dla klientów Banku, ocenę dokumentów stosowanych w relacjach z klientami, tj. wzorce umowne



i regulaminy, ocenę materiałów informacyjnych i marketingowych kierowanych do klientów, nadzór nad prawidłowością oferowania klientom produktów i usług bankowych, instrumentów finansowych, w tym również nad prawidłowością przeprowadzanych procesów sprzedażowych, ocenę zabezpieczenia przed ujawnieniem tajemnicy bankowej lub nieuzasadnionym przetwarzaniem danych osobowych klientów Banku;

2. Ochrona tajemnicy bankowej;
3. Ochrona danych osobowych;
4. Bezpieczeństwo finansowe – obejmuje przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz przestrzeganie sankcji międzynarodowych, przeciwdziałanie nadużyciom, mobbing;
5. Etyka zawodowa - obejmuje w szczególności: budowanie i promowanie postępowania zgodnego z obowiązującymi w Banku przepisami wewnętrznymi i standardami etycznymi, określonymi w Kodeksie etyki Banku, zagadnienia działalności konkurencyjnej pracowników Banku, przyjmowanie darowizn i podarunków, wypracowanie standardów chroniących pracowników zgłaszających nieprawidłowości.

Zgodnie z ustawą Prawo bankowe, w Banku funkcjonuje komórka do spraw zgodności, która ma charakter niezależny. Wykonuje ona czynności na podstawie regulaminu funkcjonowania komórki i instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz innych regulacji wewnętrznych Banku, które dotyczą obszarów związanych z ryzykiem braku zgodności.

I. Ryzyko strategiczne

Ryzyko strategiczne to ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany. Celem zarządzania ryzykiem strategicznym jest utrzymywanie na akceptowalnym poziomie negatywnych konsekwencji finansowych spowodowanych błędnymi decyzjami, decyzjami podjętymi na podstawie niewłaściwej oceny lub niepodjęciem właściwych decyzji dotyczących kierunku rozwoju strategicznego Banku.

Zarządzanie ryzykiem strategicznym polega na opracowywaniu wieloletniej strategii Banku spójnej z realizowanym przez Bank Wewnętrznym Planem Naprawy oraz na monitorowaniu ich realizacji, a także podejmowaniu działań zarządczych w przypadku stwierdzenia istotnych negatywnych odchyłeń w realizacji Strategii i WPN. Ryzyko strategiczne mierzone jest co miesiąc w celu oceny poziomu wymaganego kapitału wewnętrznego na pokrycie ewentualnego ryzyka.

J. Ryzyko utraty reputacji

Ryzyko utraty reputacji to ryzyko związane z negatywnym odbiorem wizerunku Banku przez klientów, kontrahentów, inwestorów, akcjonariuszy, nadzorców, regulatorów oraz opinię publiczną. Celem zarządzania ryzykiem reputacji jest dobór środków i działań niezbędnych do zminimalizowania skutków upublicznienia informacji niekorzystnych dla Banku. Zarządzanie ryzykiem reputacji ma charakter zapobiegawczy, polegający na wdrażaniu w Banku odpowiednich rozwiązań proceduralnych, w tym standardów postępowania wobec klientów i polityki informacyjnej a także oferty produktowej, które nie narażają Banku na utratę reputacji.

K. Ryzyko modeli

Przez ryzyko modelu rozumie się zagrożenie potencjalną stratą, jaką może ponieść Bank, w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli. Celem



zarządzania ryzykiem modelu jest zapewnienie poprawności funkcjonowania modeli, w tym zgodności stosowanych metodyk z regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi. Raportowania w zakresie ryzyka modeli odbywa się w okresach półrocznych i obejmuje:

1. Wykaz modeli używanych w Banku wraz z przypisaną im istotnością i poziomem ryzyka (w przypadku zidentyfikowania modeli istotnych) oraz zmianami wartości tych kategorii na przestrzeni czasu,
2. Zmiany w liczbie stosowanych modeli, zakresach ich stosowania i przyczyny tych zmian,
3. Wykaz planowanych działań z zakresu zarządzania modelami i ich ryzykiem,
4. Inne informacje istotne z punktu widzenia możliwości efektywnego wykonywania zadań powierzonych Zarządowi w zakresie zarządzania ryzykiem modeli.

III.2. Zatwierdzonego przez organ zarządzający oświadczenia na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w danej instytucji

Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art.453 ust.1 lit. e zawarto w **Załączniku nr 1** do niniejszego dokumentu.

Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. Lit. f, w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczącej ryzyka zawarta jest w **Załączniku nr 2** do niniejszego dokumentu.

IV Ujawnienie informacji dotyczące celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 ust. 2 a) b) i c) Rozporządzenia CRR

W zakresie art. 435 ust 2 ppkt a) Bank informuje, że Członkowie Zarządu Banku pełnili na datę 31.12.2021 roku po jednym stanowisku dyrektorskim (wyłącznie w organach Banku). Członkowie Zarządu Banku spełniali wymagania związane z ograniczeniem liczby funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej pełnionych jednocześnie przez członka zarządu, zawarte w art. 22aa ust. 3 ustawy Prawo Bankowe.

Członków Zarządu powołuje, zgodnie z przepisami prawa, Rada Nadzorcza, działając wg „Statutu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju” oraz „Regulaminu działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”, oceniając czy posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Oceny odpowiedniości Członków Zarządu za 2021 rok i oceny kolegalnej Zarządu dokonała Rada Nadzorcza zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”. W wyniku przeprowadzonego procesu oceny odpowiedniości członków Zarządu stwierdzono, że każdy członek Zarządu i Zarząd jako organ spełnia wymogi odpowiedniości indywidualnie i kolegalnie. Wyniki oceny odpowiedniości Zarządu Banku Rada Nadzorcza przedstawiła w swoim Sprawozdaniu z działalności za 2021 rok.



Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze „Statutem Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju” oraz „Regulaminem wyborów członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju” oceniając czy posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Oceny odpowiedności Członków Rady Nadzorczej oraz wtórnej oceny kolegiальной Rady Nadzorczej za 2021 rok dokonało Zebranie Przedstawicieli zgodnie z „Polityką oceny odpowiedności członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej otrzymali pozytywną ocenę odpowiedności.

Członkowie Zarządu Banku podlegali ocenie ze strony Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju i za działalność w roku 2021 wszyscy otrzymali absolutorium.

Bank stosuje strategię zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej w odniesieniu do wykształcenia i doświadczenia zawodowego, płci, wieku.

Polityka różnorodności w odniesieniu do wyboru członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu jest realizowana przy uwzględnieniu postanowień przyjętej w Banku polityki dotyczącej oceny odpowiedności członków Zarządu Banku i członków Rady Nadzorczej. Jednym z dokumentów, który reguluje zasady polityki różnorodności w Banku jest przyjęta uchwałą Zebrania Przedstawicieli „Polityka różnorodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”. W myśl przyjętego dokumentu rozumienie różnorodności przejawia się w tym, że ludzie są ważni bez względu na m.in. wiek, płeć, stan zdrowia, orientację seksualną, wyznanie, przekonania polityczne, stan cywilny, rasę, kraj pochodzenia, niepełnosprawność.

W pełni realizowana przez Bank zasada różnorodności zapewnia osiągnięcie wyznaczonych celów w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu, to jest:

- 1) odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności, wykształcenia, kompetencji i doświadczeń zawodowych członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej i Zarządu, jako organu działającego kolegialnie;
- 2) utrzymanie reprezentacji płci w Radzie Nadzorczej i Zarządzie na poziomie, który jest reprezentatywny dla kraju;
- 3) prawidłową ocenę odpowiedności Rady Nadzorczej i Zarządu;
- 4) prawidłową ocenę indywidualnych odpowiedności członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu;
- 5) wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesu wynikających z pełnionych funkcji i realizacji powierzonych zadań i obowiązków;
- 6) utrzymanie niezależności osądu członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu.

Bank dokonując wyboru członków Rady Nadzorczej lub członków Zarządu nie stosuje zasady różnorodności wyłącznie w celu zwiększenia stopnia zróżnicowania ze szkodą dla funkcjonowania Rady Nadzorczej lub Zarządu lub na koszt odpowiedności członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu.



V Ujawnienie informacji na temat funduszy własnych - art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju jest zobowiązany utrzymywać Kapitał założycielski w wysokości nie niższej niż równowartość 1 000 000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi przepisami na dzień 31 grudnia 2021 roku, w szczególności postanowieniami Rozporządzenia i Prawa Bankowego. Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 Rozporządzenia oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/229.

Zgodnie z tymi przepisami, fundusze własne składają się z następujących elementów:

- 1) kapitał podstawowy Tier I (CET1) obejmujący m.in. uznany fundusz udziałowy, zyski zatrzymane (fundusz zasobowy), skumulowane inne całkowite dochody, kapitały rezerwowe, fundusze ogólne ryzyka bankowego;
- 2) kapitał dodatkowy Tier I (AT1), obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe, o których mowa w art. 52 Rozporządzenia oraz azio emisyjne związane z tymi instrumentami (aktualne w Banku równe 0);
- 3) kapitał Tier II, obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane spełniające kryteria określone w art. 63 Rozporządzenia oraz azio emisyjne związane z tymi instrumentami, korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego.

Wszystkie wymienione kapitały podlegają korektom z tytułu pomniejszeń oraz mającym zastosowanie filtrom ostrożnościowym.

Celem strategicznym w obszarze zarządzania adekwatnością kapitałową (ryzykiem niewypłacalności) jest umocnienie pozycji kapitałowej Banku poprzez akumulację wypracowanych zysków netto (zwiększenie kapitału podstawowego Tier1) w celu zapewnienia utrzymania współczynników kapitałowych na bezpiecznym poziomie oraz spełnienie wymogu MREL-TREA i MREL TEM. Główne cele strategiczne Banku w perspektywie roku 2024 w zakresie poziomu współczynników kapitałowych Banku są spójne ze skorygowanym Wewnętrznym Planem Naprawy Banku. Bank realizował w 2021 roku cele z obszaru adekwatności kapitałowej ujęte w strategii dotyczącej zarządzania adekwatnością kapitałową. W każdym analizowanym kwartale 2021 roku cel kapitałowy został przez Bank zrealizowany. Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju buduje swoją bazę kapitałową w oparciu o kapitały najwyższej jakości Tier I – głównie w postaci funduszu zasobowego tworzonego m.in. z podziału nadwyżki finansowej.

Fundusze własne Banku w ujęciu ostrożnościowym składały się z kapitału podstawowego Tier I i na dzień 31.12.2021r wyniosły łącznie 42.411 tys. zł. Cały zysk netto wypracowany w roku 2020 w kwocie 2.128 tys. zł zasilił fundusz zasobowy. Fundusze własne na dzień 31.12.2021 r. nie osiągnęły poziomu wielkości planowanej, ponieważ w miesiącu grudniu 2021 roku Bank spełnił oczekiwania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w zakresie wyznaczonego śródkresowego wymogu MREL bez



konieczności uruchomienia środków z zaplanowanej transzy pożyczki podporządkowanej w wysokości 2.500 tys. zł, która stanowiłaby fundusze uzupełniające Tier2.

Tabela nr 2. Struktura funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2021r.

FUNDUSZE WŁASNE	WYKONANIE	WYKONANIE	PLAN	Zmiana r/r	Realizacja
	31.12.2020r.	31.12.2021r.	31.12.2021r.	(4-3)	Planu
1	3	4	5	6	7
FUNDUSZE WŁASNE	41 513	42 411	44 942	898	-2 531
Kapitał Tier I	41 513	42 411	42 442	898	-11
Wynik w trakcie zatwierdzania lub bieżącego okresu po uzyskaniu zgody uprawnionego organu	0	0	0	0	0
Kapitał rezerwowy: <i>fundusz rezerwowy i fundusz zasobowy</i>	36 146	38 212	38 210	2 066	2
Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	0	0	0	0	0
Fundusz udziałowy	5 414	5 414	5 200	0	214
(-) Wartości niematerialne i prawne	-104	-104	-95	0	-9
Fundusz z aktualizacji wyceny	58	58	58	0	0
Fundusz z aktualizacji wyceny aktywów finansowych przeznaczonych do sprzedaży	0	-25	0	- 25	- 25
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	0	0	0	0	0
Kapitał Tier II	0	0	2 500	0	-2 500
Pożyczka podporządkowana w części zaliczanej do FW	0	0	2 500	0	-2 500

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych sprawozdawczych

Zgodnie z zapisami art. 4 Rozporządzenia nr 2021/637, w **Załączniku nr 3** zaprezentowano strukturę funduszy własnych w oparciu o obowiązujący Bank wzór EUCC1 określony w załączniku VII do Rozporządzenia 2021/637 oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku VIII do tegoż Rozporządzenia.

Zgodnie z zapisami art. 4 Rozporządzenia nr 2021/637, w **Załączniku nr 4** zaprezentowano strukturę bilansu w oparciu o obowiązujący Bank wzór EUCC2 określony w załączniku VII do Rozporządzenia 2021/637 oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku VIII do tegoż Rozporządzenia.

VI Ujawnienie informacji na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem - art. 438 lit. c) i d) Rozporządzenia CRR

Bank w wyniku sformalizowanego, corocznego procesu oceny adekwatności kapitałowej dokonuje aktualizacji katalogu zidentyfikowanego w Banku ryzyka. Proces szacowania kapitału wewnętrznego stanowi integralną część systemu zarządzania Bankiem oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym w Banku z uwzględnieniem celów strategicznych Banku oraz planów kapitałowych. Proces szacowania kapitału wewnętrznego opiera się na rzetelnych wynikach oceny ryzyka. Ocena adekwatności kapitałowej uwzględnia czynniki ilościowe (wyniki metod szacowania kapitału) i jakościowe, w szczególności w zakresie danych wejściowych i wyników stosowanych metod.

Rezultatem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościowa ocena.

W metodzie szacowania kapitału wewnętrznego definiuje się poszczególne rodzaje ryzyka jakie zidentyfikowano w działalności Banku i szacuje ich istotność. Szacowanie kapitału wewnętrznego przebiega w trzech etapach:

1. Etap I – za punkt wyjścia przyjmowany jest kapitał regulacyjny (wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka Filaru I);
2. Etap II – ocenia się, czy minimalny wymóg kapitałowy jest adekwatny do aktualnego narażenia Banku na ryzyko dla uznanych za istotne ryzyko Filaru I;
3. Etap III – szacuje się kapitał wewnętrzny na pokrycie istotnego ryzyka Filaru II.

Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Stosowane przez Bank metody pomiaru ryzyka uwzględniają aktualnie prowadzoną oraz planowaną działalność Banku. Wyliczenia regulacyjnych wymogów kapitałowych na dzień 31 grudnia 2021r. dokonano w oparciu o postanowienia Rozporządzenia, przy zastosowaniu następujących metod:

- 1) metoda standardowa na ryzyko kredytowe (Część III, Tytuł II, Rozdział 2 Rozporządzenia);
- 2) kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych do ograniczania ryzyka kredytowego (Część III, Tytuł II, Rozdział 4 Rozporządzenia);
- 3) metoda wskaźnika bazowego na ryzyko operacyjne (Część III, Tytuł III, Rozdział 2 Rozporządzenia);
- 4) metoda na ryzyko walutowe (Część III, Tytuł IV, Rozdział 3 Rozporządzenia).

Bank nie wyznacza wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia, ryzyka cen towarów, rozmycia oraz ryzyka kredytowego kontrahenta.

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Dążąc do realizacji tego celu w procesie ICAAP realizowane są następujące działania:

- 1) Identyfikacja rodzajów ryzyka występujących w Banku;
- 2) Wyodrębnienie istotnych rodzajów ryzyka;
- 3) Pomiar i alokacja kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka;
- 4) Agregacja kapitału wewnętrznego;
- 5) Monitorowanie i raportowanie kapitałowe;
- 6) Zarządzanie adekwatnością kapitałową.



Bank w procesie oceny adekwatności kapitałowej szacuje kapitał wewnętrzny, czyli niezbędny do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku uwzględniającą przewidywany poziom ryzyka (II Filar).

Poza ryzykiem kredytowym oraz pozostałymi ryzykami wykorzystywanymi do szacowania kapitału regulacyjnego na potrzeby obliczenia współczynników kapitałowych, w celu oszacowania kapitału wewnętrznego w 2021r. zidentyfikowano szereg dodatkowych ryzyk, tzw. ryzyk II filaru. W ramach II filaru identyfikowano następujące ryzyka: koncentracji dużych ekspozycji, ryzyko koncentracji w sektor gospodarki, ryzyko koncentracji przyjętych form zabezpieczenia, koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy, ryzyko rezydualne, ryzyko bancassurance, ryzyko inwestycji, ryzyko rynkowo-walutowe, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko bazowe, ryzyko przeszacowania, ryzyko opcji klienta, płynności i finansowania, biznesowe, ryzyko strategiczne, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko operacyjne, ryzyko modeli, ryzyko braku zgodności, ryzyko utraty reputacji, ryzyko transferowe, ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), ryzyko koncentracji funduszu udziałowego, ryzyko koncentracji dużych udziałów, ryzyko nadmiernej dźwigni.

Bank szacuje kapitał w okresach miesięcznych zgodnie z wymogami przyjętej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Procedury oceny adekwatności kapitału wewnętrznego.

Wyliczenie kapitału wewnętrznego odbywa się wg zdefiniowanych kryteriów i ustalonych parametrów do poszczególnych rodzajów ryzyka. Proces szacowania kapitału wewnętrznego jest udokumentowany, oparty na danych sprawozdawczych oraz na danych bezpośrednio zaczytanych z systemu finansowo-księgowego DefBank. Ustalenie kapitału wewnętrznego dokonywane jest w wyniku zestawienia regulacyjnych i ponad regulacyjnych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk. Ocena procesu szacowania kapitału wewnętrznego uzależniona jest od utrzymania sumy funduszy własnych na poziomie wyższym od sumy wymogów kapitałowych. W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej, Bank dąży do sprecyzowania czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka, dokonując na bieżąco identyfikacji i oceny ponoszonego ryzyka.

Wg danych na 31.12.2021r. łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem ukształtowała się na poziomie 328 810 tys. zł, tj. mniej o 7.031 tys. zł w stosunku do założeń planistycznych, w wyniku stopniowej zmiany wewnętrznej struktury aktywów ważonych ryzykiem kredytowym. Przyrost ekspozycji kredytowych w IV kwartale w odniesieniu do założeń planistycznych nie spowodował wzrostu wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe, ponieważ częściowo został zniwelowany spadkiem ekspozycji klasyfikowanych do kategorii ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, a także skutek trwającej przebudowy struktury portfela kredytowego oraz poprawy jego jakości, której skutkiem jest zmniejszenie się średniej wagi dla ważonych ekspozycji kredytowych dzięki stosowanym technikom redukcji ryzyka. Wypracowany przez Bank na koniec grudnia 2021r. łączny współczynnik wypłacalności wyniósł 12,90% i był wyższy w stosunku do zaplanowanego poziomu T1, tj. poziomu nieuwzględniającego zobowiązania podporządkowanego o 0,26 pp. Wewnętrzny Plan Naprawy zgodnie z projekcją finansową zakładał pozyskanie przez Bank w IV kwartale 2021r. pierwszej transzy pożyczki podporządkowanej (2,5 mln zł) pozyskanej z Funduszu Zabezpieczającego na okres 10 lat, na łączną kwotę 7,9 mln zł w celu spełnienia wymogu MREL (jako pomoc zwrotna na warunkach zobowiązania podporządkowanego). W związku ze spełnieniem przez Bank na datę 31.12.2021r. oczekiwań Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w zakresie wyznaczonego śródkresowego wymogu MREL, Bank nie uruchomił zaplanowanej transzy pożyczki



podporządkowanej, nie zwiększając tym samym poziomu funduszy własnych o zaplanowaną w WPN kwotę na poziomie 2,5 mln zł.

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju w **Załączniku nr 5** do niniejszego Raportu ujawnia informacje, o których mowa w art. 448 lit. d) Rozporządzenia CRR, korzystając ze wzoru EU OV1.

VII Ujawnianie informacji na temat najważniejszych wskaźników - art. 447 Rozporządzenia CRR. RYZYKA

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju w **Załączniku nr 6** do niniejszego Raportu ujawnia informacje wymagane w art. 447 Rozporządzenia CRR, korzystając ze wzoru EU KM1.

VIII Ujawnianie informacji na temat polityki wynagrodzeń- art. 450 lit. a-d) i h-k) Rozporządzenia CRR

Bank w polityce wynagrodzeń przyjął następujące zasady w odniesieniu do kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.

Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń głównego organu odpowiedzialnego za nadzór nad wynagrodzeniami zorganizowanych w danym roku obrachunkowym, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komitetu ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron.

Proces decyzyjny w obszarze wynagrodzeń uregulowany został w Banku m.in.: w następujących dokumentach, do których zaliczamy:

1. Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju,
2. Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju,
3. Polityka wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju,
4. Uchwała Rady Nadzorczej w sprawie ustalenia wynagrodzenia Prezesa Zarządu i Wiceprezesów Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Banku, z uwzględnieniem zapisów z Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz Uchwała Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w sprawie ustalenia wysokości wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu.

W Banku nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń ze względu na profil oraz skalę prowadzonej przez Bank działalności oraz nie korzystano z konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, natomiast zagadnienia polityki wynagrodzeń w 2021 roku Rada Nadzorcza omawiała co najmniej jeden raz.

Stosowana w Banku polityka wynagrodzeń wspiera prawidłowe oraz skuteczne zarządzanie ryzykiem, nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę



Nadzorcą akceptowalny poziom ryzyka, wspiera realizację strategii zarządzania bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ogranicza konflikt interesów, jej realizacja podlega raz w roku niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi dokonywanemu przez komórkę kontroli wewnętrznej.

Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem pracowników, a ich wynikami

Polityka wynagrodzeń w Banku jest pochodną osiągniętej efektywności przez pracowników. Osoby podlegające polityce otrzymują zmienne składniki wynagrodzenia w przypadku pozytywnej oceny obejmującej kryteria finansowe, niefinansowe oraz kryteria dodatkowe określone w Polityce. Zmienne składniki wynagrodzenia są rozliczane i wypłacane w sposób przejrzysty, zapewniający efektywną realizację polityki wynagrodzeń, regulaminu pracy, regulaminu wynagradzania, umowy o pracę lub innej umowy stanowiącej podstawę sprawowania funkcji oraz sformułowane w sposób uniemożliwiający unikanie obowiązków wynikających z polityki wynagrodzeń.

Niewykonanie celów na poszczególnych stanowiskach wynikających z polityki dla osób innych niż wskazane poniżej bądź niespełnienie kryteriów niefinansowych osób zajmujących stanowiska istotne, ale będącymi osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku, pełniącymi funkcje kontrolne, związane z zarządzaniem ryzykiem, zachowaniem zgodności działania z przepisami prawa, skutkuje brakiem uruchomienia premii uznaniowej.

Oceny efektów pracy dokonuje Prezes Zarządu na etapie przyznawania zmiennego składnika wynagrodzeń jakim jest premia uznaniowa o charakterze motywacyjnym.

Oceny efektów pracy Członków Zarządu, dokonuje Rada Nadzorcza.

Bank zastrzega sobie prawo nieprzyznania zmiennego składnika wynagrodzenia lub odmowy wypłaty części nierozliczonej zmiennego składnika wynagrodzenia w przypadku znacznego pogorszenia się sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku.

Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie ryzyka, polityki odraczania wypłaty i kryteriów nabywania uprawnień.

Przyjęta w Banku polityka wynagrodzeń określa m.in:

1. stałe składniki (składniki obligatoryjne), tzn. stawki wynagrodzenia za pracę określonego rodzaju lub na określonym stanowisku, wynikające z umowy o pracę, które zależne są od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją,
2. zmienne składniki (składniki fakultatywne), tzn. dodatkowe składniki, które zostały przyznane pracownikowi na mocy przepisów płacowych obowiązujących w Banku, które zależne są od równoważnych i dostosowanych do ryzyka wyników oraz innych czynników określonych w polityce wynagrodzeń (czynniki jakościowe).

Wysokość przyznanych i wypłacanych zmiennych składników wynagradzania Bank uzależnia od zajmowanego stanowiska pracy oraz sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku.

W przypadku, gdy wysokość zmiennych składników wynagrodzenia pracownika zależy od wyników, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena wyników danego pracownika, jednostki organizacyjnej, w której pracownik pracuje oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby, z uwzględnieniem wyników całego Banku.

Przy ocenie indywidualnych wyników bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe.

Ocena efektów pracy osób zajmujących stanowiska istotne, poza osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku pełniącymi funkcje kontrolne, związane z zarządzaniem ryzykiem, zachowaniem



zgodności działania z przepisami prawa, dokonuje się w oparciu o parametry finansowe osiągnięte przez Bank. Ocena efektów pracy obejmuje następujące parametry i wskaźniki:

1. wynik finansowy brutto,
2. wysokość funduszy własnych,
3. wielkość obligacji kredytowego w sytuacji nieregularnej (wartość brutto),
4. wskaźnik płynności LCR,

Ocenie podlega stopień wykonania powyższych wskaźników w odniesieniu do Planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii działania na dany okres. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich 3 lat Plan w zakresie przedmiotowych wskaźników był zrealizowany co najmniej w 85%.

Oceny efektów pracy osób zajmujących stanowiska istotne, ale będącymi osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku pełniącymi funkcje kontrolne, związane z zarządzaniem ryzykiem, zachowaniem zgodności działania z przepisami prawa, dokonuje się w oparciu o realizację celów na poszczególnych stanowiskach.

Bank przyjął zasady oceny efektów pracy wszystkich osób zajmujących stanowiska istotne w oparciu o kryteria niefinansowe. Kryteria niefinansowe pracowników nie będących członkami Zarządu zostały szczegółowo określone w załączniku do „Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”.

Oceny efektów pracy dokonuje Prezes Zarządu na etapie przyznawania zmiennego składnika wynagrodzeń jakim jest premia uznaniowa o charakterze motywacyjnym.

Kryteria niefinansowe oceny Członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

1. Uzyskane absolutorium w okresie oceny,
2. Pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Oceny efektów pracy Członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza.

W 2021 roku członkom Zarządu Banku nie były przyznane i nie były wypłacone zmienne składniki wynagrodzenia tj. premia uznaniowa oraz nagroda roczna w związku z prowadzeniem dyscypliny kosztowej oraz z koniecznością realizacji Wewnętrznego Planu Naprawy

Kwota wypłaty zmiennych składników wynagradzania osobom zajmującym stanowiska kierownicze może być wypłacana jednorazowo tylko w przypadku, kiedy zmienna część wynagrodzenia jest niższa niż 30% najwyższego miesięcznego zasadniczego wynagrodzenia brutto wypłaconego w Banku w roku podlegającym ocenie.

W sytuacji, kiedy zmienna część wynagrodzenia jest wyższa niż 30% najwyższego miesięcznego zasadniczego wynagrodzenia brutto wypłaconego w Banku w roku podlegającym ocenie wówczas stosuje się zasadę odroczenia.

Bank może ograniczyć lub wstrzymać wypłatę odroczonej części zmiennych składników wynagradzania w przypadku istotnego pogorszenia się sytuacji Banku lub negatywnej indywidualnej oceny wyników pracownika.

Bank nie wypłaci również odroczonej części zmiennego składnika wynagrodzenia, jeśli pracownik:

1. uczestniczył w działaniach, których wynikiem były znacznej straty banku lub był odpowiedzialny za takie działania,
2. nie spełnił i nie daje gwarancji spełniania odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.



Wypłata części zmiennej wynagrodzenia dla pracowników, którzy rozwiązują umowę z Bankiem lub przestają pełnić funkcje kierownicze, może nastąpić w przypadku spełnienia wszystkich zasad określonych w Polityce wynagradzania.

Bank nie stosuje polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.

Bank wprowadził zapisy wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w Bankach z dnia 08 czerwca 2021r., dotyczące równości wynagrodzeń kobiet i mężczyzn. Na bazie zapisów odnoszących się do neutralności polityki wynagrodzeń względem płci, w Banku został przeprowadzony przegląd wynagrodzeń w zakresie zróżnicowania wynagrodzenia ze względu na płeć, którego wyniki zgodnie z wymogami Prawa bankowego zostały zaraportowane przez Bank do Komisji Nadzoru Finansowego.

Ponadto, w ramach corocznego przeglądu regulacyjnego do Polityki wynagrodzeń wprowadzono zapisy wynikające z Rekomendacji Z KNF dotyczące ustalenia wskaźnika średniego rocznego wynagrodzenia całkowitego brutto poszczególnych członków Zarządu Banku do wynagrodzeń pozostałych pracowników. Wskazane zmiany weszły w życie od początku 2022 roku.

Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 2013/36/UE

W Banku określono stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia w kwocie nieprzekraczającej 50% w odniesieniu do każdej osoby, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Bank zastosował bardziej ostrożnościowe podejście względem zapisów wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa (art. 94 ust.1 lit. G dyrektywy 36/2013) dotyczących wysokości zmiennych składników wynagrodzenia w stosunku do stałej części wynagrodzenia.

Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i członków personelu, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, zawierające następujące dane.

Tabela nr 3. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na działalność Banku z podziałem na wynagrodzenia stałe i zmienne w tys. zł.

Rodzaj wynagrodzenia	Zarząd Banku	Ilość osób	Pozostali pracownicy, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku	Ilość osób
Wynagrodzenie stałe	702,5 tys. zł	4	386,8 tys. zł	7
Wynagrodzenie zmienne	-	-	41 tys. zł	7
Odprawy	-	-	-	-
Najwyższa wypłata odprawy	-	-	-	-

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych sprawozdawczych

Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrotowym: dla osób, które otrzymały wynagrodzenia w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla osób, które otrzymały



wynagrodzenia w kwocie co najmniej 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR. W Banku brak jest osób spełniających powyższe kryteria.

IX Ujawnianie informacji z zakresu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania wymaganych Rekomendacją P KNF

1. Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych

Proces zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania jest zintegrowany z ogólnym procesem zarządzania ryzykiem w Banku i zapewnia możliwość przeprowadzenia kompleksowej oceny adekwatności zasobów płynności. Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka. Powyższa zasada jest na dzień sporządzenia niniejszych Ujawnień realizowana przez oddzielenie zadań komórki zarządzania ryzykami od komórek biznesowych i operacyjnych. Podział ten nie oznacza jednoczesnego zdjęcia odpowiedzialności z jednostek biznesowych i operacyjnych za podejmowane ryzyko. Decyzje skutkujące powstaniem ekspozycji na ryzyko płynności są wynikiową działalnością tych jednostek. Jednocześnie Bank zapewnia, aby członkowie Zarządu oraz odpowiedni pracownicy posiadali właściwe kompetencje. Szczegółowy zakres odpowiedzialności w zarządzaniu płynnością określa procedura wewnętrzna „*Polityka Zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju*”, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą w dniu 30.12.2021r., zgodnie z którą:

- 1) **Prezes Zarządu** – pełni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności (ryzyko istotne);
- 2) **Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych** – odpowiada za zarządzanie ryzykiem płynności krótkoterminowej (lokowanie wolnych środków) oraz ryzykiem płynności śróddziennej w zakresie podległego pionu;
- 3) **Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych** – odpowiada za zarządzanie ryzykiem płynności śróddziennej;
- 4) Funkcjonująca w Banku **komórka ds. zarządzania ryzykami** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych w zakresie ryzyka płynności oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe jej zadania to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom, komórkom i komitetom Banku informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka płynności oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w tym zakresie;
- 5) Powołany w Banku **Komitet zarządzania ryzykami** ma charakter opiniodawczy dla Zarządu Banku. Opiniuje m.in. w zakresie: oceny efektów systemu zarządzania ryzykiem płynności w Banku;
- 6) Pracownicy komórek organizacyjnych – w ramach I poziomu zarządzania ryzykiem płynności, tj.: pracownicy pionu handlowego (kasy, bankomaty), oraz pracownicy pionu finansowo-księgowego (księgowanie wolnych środków, utrzymywanie rezerwy obowiązkowej), realizują zadania rynkowe wyznaczone przez Zarząd Banku z uwzględnieniem aspektów ryzyka płynności przy podejmowaniu decyzji biznesowych.



Zarząd i Rada Nadzorcza informowani są o ekspozycji Banku na ryzyko płynności w cyklach miesięcznych. Za stworzenie i zorganizowanie prawidłowego procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz jego skuteczność, w tym za wdrożenie i aktualizowanie zasad polityki oraz procedur zarządzania tym ryzykiem, odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

2. Zasady prowadzenia działalności w zakresie pozyskiwania finansowania

Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie przez bazę depozytową oraz alokację nadwyżki finansowej po stronie aktywnej. Bank zakłada systematyczny wzrost poziomu środków pozyskiwanych od osób prywatnych. Rozwój akcji kredytowej uzależniony jest ściśle od poziomu stabilnych źródeł finansowania w Banku.

Bank w swoich założeniach strategicznych uwzględnia wyzwania wynikające z modelowania bilansu pod względem konieczności dostosowania się do unijnych wymogów płynnościowych LCR¹ i NSFR, a także możliwości wykorzystania mechanizmów wsparcia płynnościowego w nowej formule systemu ochrony zrzeczenia². Przebudowa bilansu nie pozostanie bez wpływu na koszt finansowania aktywów i tym samym na pozycję konkurencyjną Banku. W Banku (jak również w większości polskich banków) przeważają krótkoterminowe pasywa, a nowa norma płynności strukturalnej kładzie duży nacisk na pokrywanie aktywów niepłynnych środkami długoterminowymi. Bank będzie kontynuować działania w kierunku m.in.: pozyskania stabilnych źródeł finansowania, pozyskiwania pasywów z niższymi wagami odpływów, budowy stałych relacji z klientami, w tym budowania oferty dla klienta umożliwiającej posiadanie kilku (oprócz kredytu i rachunku) produktów bankowych, utrzymywania bufora aktywów o wysokiej płynności w odpowiedniej wysokości do szacowanych wypływów.

Bank jako członek zrzeczenia, nie posiada dostępu do banku centralnego, a w zarządzaniu płynnością bank zrzeczający (jako jednostka centralna) odgrywa rolę równoważną bankowi centralnemu. Stąd polityka w zakresie zarządzania płynnością jest wspomagana umową zrzeczeniową obejmującą w szczególności utrzymywanie rezerwy obowiązkowej za banki spółdzielcze, sprzedaż bankom spółdzielczym bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym, udzielanie bankom spółdzielczym lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń i gwarancji bankowych i pożyczek podporządkowanych, administrowanie środkami zgromadzonymi na Funduszach Pomocowych, których zasady tworzenia określają oddzielne przepisy.

Głównym celem Banku w obszarze płynności jest utrzymanie stabilnej pozycji płynnościowej poprzez utrzymanie bezpiecznego poziomu nadwyżki aktywów płynnych (bufora) zapewniającego pokrycie potencjalnego wzmożonego odpływu środków depozytowych.

Przeprowadzona analiza potencjalnych zagrożeń dla obszaru płynności wykazała, że Bank posiada znacznie więcej aktywów o wysokiej płynności niż wynika to z przepisów prawa. Znacząca większość aktywów o wysokiej płynności to bony pieniężne NBP oraz obligacje skarbowe.

Zarząd Banku systematycznie monitoruje bieżącą i prognozowaną sytuację płynnościową Banku. Ponadto w ramach obowiązujących zasad zawierania transakcji lokacyjno-depozytowych oraz zakupu dłużnych papierów wartościowych z Bankiem Zrzeczającym Bank weryfikuje warunki kupna/sprzedaży dostępnych papierów wartościowych. Dotychczas prowadzone analizy sytuacji

¹ W dniu 1 października 2015r. weszło w życie Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014r., które wskazuje, że banki zobowiązane są do utrzymywania wskaźnika pokrycia wypływów netto (wskaźnika LCR) na poziomie: 70% od dnia 01.01.2016r., 80% od dnia 01.01.2017r., 100% od dnia 01.01.2018r.

² Umowa SOZ wprowadza mechanizmy pomocowe, a w tym depozyt obowiązkowy/minimum depozytowe, które stanowią podstawę mechanizmu zapewniającego utrzymanie płynności uczestników systemu ochrony.



płynnościowej Banku w kontekście dostępnych, jak i możliwych do uruchomienia dodatkowych środków w sytuacji skrajnej, potwierdziły zasadność przyjętych w stress testach założeń.

Zarządzanie płynnością krótkoterminową opiera się na monitorowaniu i planowaniu krótkoterminowych wpływów i wypływów, zawieraniu krótkoterminowych operacji na rynku finansowym oraz budowaniu nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysokopłynne stanowiące rezerwę potencjalnych wypływów środków z Banku. W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystane przez Bank, jako źródło środków płynnych. Nadwyżka płynności w Banku składa się z następujących pozycji, wykazanych w Tabeli nr 4.

Tabela 4. Nadwyżka płynności w Banku

Część podstawowa	Część uzupełniająca:
- gotówkę w kasach i skarbcu (z wyłączeniem gotówki utrzymywanej w związku z codzienną działalnością),	- lokaty na rynku międzybankowym z terminem powyżej 7 dni do 1 miesiąca
- rachunki bieżące złotowe i walutowe w Banku Zrzeszającym (z wyłączeniem rezerwy obowiązkowej),	- inne nieobciążone instrumenty finansowe pozyskiwane na hurtowym rynku finansowym z terminem powyżej 7 dni do 1 miesiąca, w tym m.in. obligacje komunalne, certyfikaty depozytowe (spełniające warunki NBP)
- lokaty typu O/N,	- depozyt obowiązkowy
- lokaty złotowe i walutowe z terminem zapadalności do 7 dni	
- lokaty złotowe i walutowe z terminem zapadalności powyżej 7 dni z możliwością zerwania przed terminem zapadalności depozytów	
- pozostałe należności od podmiotów regulowanych z terminem zapadalności do 7 dni	
- instrumenty dłużne o niskim ryzyku w kwocie możliwej do uzyskania w ciągu 7 dni (np. bony pieniężne, bony skarbowe, obligacje skarbowe, na które istnieje płynny rynek wtórny)	
- dodatnia różnica między wartością salda rezerwy obowiązkowej na dzień sprawozdawczy a wartością salda rezerwy obowiązkowej	

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych sprawozdawczych

3. Zakres informacji ilościowych dotyczących pozycji płynności Banku

Poziom ekspozycji Banku na ryzyko płynności wynika z obowiązującego systemu limitów zarówno zewnętrznych, jak i wewnętrznych.

Limity zewnętrzne to miary płynności wprowadzone Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 wraz z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 2015/61 obejmujące:

- 1) wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR), wyznaczany od dnia 01 stycznia 2018r. na poziomie minimum 100%,
- 2) wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR), mający określić stosunek pozycji zapewniających stabilne finansowanie do pozycji wymagających stabilnego finansowania, na poziomie minimum 100%.



System limitów w zakresie ryzyka płynności i monitoring ich wykorzystania obejmujący m.in. zasady informowania organów Banku o niedotrzymaniu wartości granicznych i przekroczeniach, określony jest w regulacjach wewnętrznych Banku.

Ponadto w **Załączniku nr 7** zaprezentowano urealnioną lukę płynności, a **Tabela nr 5 i 6** prezentuje poziom wskaźnika LCR i jego składowe w Banku wg stanu na dzień 31.12.2021r.

Tabela nr 5. Poziom wskaźnika LCR wg stanu na dzień 31.12.2021r.

Aktywa płynne	Wyptywy	Wptywy	Wptywy ograniczone (max.75% wyptywów)	LCR
324 820	155 128	15 222	139 906	2,32

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych sprawozdawczych

Tabela 6. Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR w podziale na kwartały 2021r

Nazwa wielkości	Kwartał poprzedni (n-3)	Kwartał poprzedni (n-2)	Kwartał (n-1)	Kwartał kończący rok (n)
Zabezpieczenie przed utrata płynności	270 818	342 514	294 063	324 820
Wyptywy środków pieniężnych netto	108 918	117 140	109 711	139 906
Wskaźnik pokrycia wyptywów netto	2,49	2,92	2,68	2,32

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych sprawozdawczych

Wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR Liquidity Coverage Ratio), który na dzień 31.12.2021r. wyniósł 232%, tj. znacznie więcej powyżej przyjętego na poziomie 110% limitu ostrożnościowego. Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR – Net Stable Funding Ratio), ukształtował się na dzień 31.12.2021r. na poziomie 154% i nie przekroczył przyjętego limitu min. 100%. Zarówno wskaźnik LCR jak i NSFR podlegają dziennemu monitorowaniu, które ma na celu zobrazować przygotowanie Banku do spełnienia wymogów dotyczących płynności wg Rozporządzenia CRR. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w okresach miesięcznych. Z przeprowadzonych testów warunków skrajnych ryzyka płynności wynika, iż minimalne wartości wskaźników płynności utrzymują się powyżej przyjętych limitów.

Komórka ds. zarządzania ryzykami przekazuje Zarządowi syntetyczną informację na temat ryzyka płynności w cyklach miesięcznych. Wnioski zawarte w raporcie wykorzystywane są przez Zarząd Banku. Zarząd Banku prezentuje w okresach kwartalnych Radzie Nadzorczej informacje o sytuacji Banku w zakresie płynności finansowej. Zarządzanie ryzykiem płynności zapewnia również realizację zapisów w zakresie dotyczącym płynności Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 2015/61 z dnia 10.10.2014r. uzupełniającym Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wyptywów netto dla instytucji kredytowych. Budując portfel aktywów płynnych Bank ma na uwadze, aby aktywa tworzące zabezpieczenie przed utratą płynności były odpowiednio zdywersyfikowane. Dywersyfikacja ma duże znaczenie dla zapewnienia zdolności Banku do szybkiego upłynnienia aktywów płynnych bez znacznej utraty wartości wskutek podatności tych aktywów na wspólny czynnik ryzyka.



Oświadczenie Zarządu Banku dotyczące podejścia Banku do określenia apetytu na ryzyko

Zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Strategia działania Banku na lata 2021-2024, spójna z realizowanym przez Bank w 2021 roku **Wewnętrznym Planem Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2021-2024**, określa główne kierunki działania oraz przywołuje globalne limity dla poszczególnych kategorii ryzyka uznanego za trwale istotne w działalności Banku.

Dla zapewnienia realizacji przyjętych zamierzeń strategicznych oraz działań określonych w Wewnętrznym Planie Naprawy służących realizacji tych celów, Bank definiuje apetyt na ryzyko, jako maksymalny poziom ryzyka, pod względem zarówno wartości, jak i struktury, jaki Bank jest skłonny zaakceptować w trakcie realizacji przyjętych celów biznesowych.

Dla pełnej realizacji Wewnętrznego Planu Naprawy, Bank określa **apetyt na ryzyko** w granicach oszacowanej zdolności do absorpcji ryzyka oraz z uwzględnieniem ograniczeń wynikających z wymogów regulacyjnych, których spełnienie jest wymagane zarówno w warunkach normalnych, jak też w warunkach skrajnych.

Zgodnie ze Strategią działania Banku na lata 2021-2024, w perspektywie kolejnych lat, na podstawie zebranych doświadczeń w systemowym zarządzaniu ryzykiem i adekwatnością kapitałową, jako ryzyko **trwale istotne** Bank uznaje:

1. **ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,**
2. **ryzyko płynności i finansowania,**
3. **ryzyko rynkowe - ryzyko walutowe,**
4. **ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,**
5. **ryzyko biznesowe,**
6. **ryzyko operacyjne,**
7. **ryzyko kapitałowe,**
8. **ryzyko braku zgodności.**

Apetyt na ryzyko Zarząd Banku definiuje - zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku oraz wytycznymi EBA³ - jako bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka, określoną w Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową.

I tak dla poszczególnych najistotniejszych kategorii ryzyka Bank w ramach apetytu na niżej opisane kategorie ryzyka określił **apetyt na ryzyko trwale istotne w sposób następujący:**

Ryzyko kredytowe – strategiczne założenie: osiągnięcie (docelowo do 2024r.) jakości portfela kredytowego na poziomie poniżej 11% oraz orezerwowania należności zagrożonych na poziomie powyżej 35%, z uwzględnieniem zaplanowanych wartości w poszczególnych kwartałach realizacji WPN.

Ryzyko płynności i finansowania - utrzymanie miar płynności powyżej obowiązujących limitów nadzorczych.

Wyszczególnienie	Limit nadzorczy
NSFR	1,00
LCR – wskaźnik pokrycia wpływów netto	1,00

Ryzyko walutowe tolerancja/ apetyt na ryzyko - otwarta pozycja walutowa **max. 5% funduszy własnych.**

³ Zmienione Wytyczne dotyczące wspólnych procedur i metod stosowanych w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej oraz nadzorczych testów warunków skrajnych, zmieniające wytyczne EBA/GL/2014/13 z dnia 19 grudnia 2014r.



Ryzyko stopy procentowej – Bank uznaje, że ryzyko stopy procentowej jest na bezpiecznym i akceptowalnym poziomie, gdy zmiana do annualizowanego wyniku odsetkowego Banku w okresie 12 m-cy przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 p.p. nie przekroczy poziomu 15%.

Ryzyko biznesowe – Bank uznaje, że ryzyko biznesowe jest na akceptowalnym poziomie dzięki monitorowaniu określonych ekonomicznych parametrów i limitów kontrolnych, a w szczególności zachowania w obszarze dyscypliny kosztowej – wskaźnika C/I na poziomie poniżej 80%.

Ryzyko operacyjne - tolerancja/ apetyt na ryzyko - akceptowalne limity ryzyka operacyjnego. Limit strat rzeczywistej brutto nie może przekroczyć poziomu 20% w stosunku do 1/10 wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

Ryzyko kapitałowe – cel kapitałowy – utrzymanie łącznego współczynnika kapitałowego na planowanym poziomie powyżej 14% (w perspektywie 2024r.) z uwzględnieniem zaplanowanych wartości w poszczególnych kwartałach realizacji WPN.

Poniższa tabela zawiera odrębne oceny przyjętych celów zarządzania, dokonanych wg stanu na 31.12.2021 rok:

Rodzaj ryzyka	Cel zarządzania	Komentarz
Ryzyko kredytowe	ograniczenie strat na portfelu kredytowym oraz minimalizacja ryzyka wystąpienia ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości, przy zachowaniu oczekiwanego poziomu dochodowości i wartości portfela kredytowego	<u>Cel zrealizowany w 2021 roku</u> , wypracowanie wskaźnika jakości kredytów na poziomie lepszym od założonego, poprawa dochodowości aktywów kredytowych
Ryzyko operacyjne	ograniczenie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych, zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne oraz zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku	<u>Cel niezrealizowany</u> , poziom ryzyka podwyższony w związku z przekroczeniem wskaźnika apetytu na ryzyko operacyjnego w wyniku jednego zdarzenia związanego z oszustwem wewnętrznym
Ryzyko walutowe	ograniczanie ewentualnych strat z tytułu zmian kursów walut do akceptowalnego poziomu poprzez kształtowanie struktury walutowej pozycji bilansowych oraz pozabilansowych;	<u>Cel zrealizowany w 2021 roku</u> , Bank jest bankiem o nieznaczącej skali działalności walutowej, udział pozycji walutowych nie przekroczył poziomu 2% funduszy własnych w dwóch następujących po sobie dniach roboczych
Ryzyko stopy procentowej	ograniczanie ewentualnych strat z tytułu zmian rynkowych stóp procentowych do akceptowalnego poziomu poprzez kształtowanie struktury pozycji bilansowych;	<u>Cel realizowany z opóźnieniem</u> w zakresie ryzyka przeszacowania, poziom ryzyka podwyższony dla ryzyka przeszacowania w związku z przekroczeniem wskaźnika apetytu na ryzyko stopy procentowej. Ryzyko w zakresie miar opartych na dochodach, które przejściowo pod koniec 2021 roku osiągnęło najwyższy z możliwych poziom wobec prawie pełnej wrażliwości na spadki stóp wrażliwych na



		ryzyko aktywów przy znikomej wrażliwości pasywów na potencjalne spadki stóp, zostanie istotnie zmniejszone przez stopniowe uzyskanie przez wrażliwe pasywa nominalnego oprocentowania znacząco różniącego się od zera.
Ryzyko płynności	wywiązywanie się z bieżących i przyszłych (również potencjalnych) zobowiązań z uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności – banku zrzeszającego banki spółdzielcze i uczestnika SOZ oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego, poprzez kształtowanie struktury bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych w sposób zapewniający niezbędną wysokość środków finansowych;	<u>Cel realizowany w 2021 roku,</u> W całym 2021r. Bank posiadał bufor płynnościowy, spełniając tym samym wskaźniki w zakresie ryzyka płynności.
Ryzyko kapitałowe	utrzymywanie kapitałów Banku na poziomie adekwatnym do skali ponoszonego przez Bank ryzyka i umożliwiającym bezpieczne funkcjonowanie oraz kompleksową obsługę zrzeszonych banków spółdzielczych;	<u>Cel realizowany w 2021 roku,</u> zgodnie z częścią B niniejszego sprawozdania
Ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowe)	utrzymywanie na akceptowalnym poziomie negatywnych konsekwencji finansowych spowodowanych błędnymi decyzjami, decyzjami podjętymi na podstawie niewłaściwej oceny lub niepodjęciem właściwych decyzji dotyczących kierunku rozwoju strategicznego Banku;	<u>Cel realizowany w 2021 roku,</u> nadwyżkowej realizacji Planu Finansowego w 2021r.

W 2021 roku poziom apetytu na ryzyko szczegółowo określony w Załączniku nr 1 do „Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju” był monitorowany w cyklach kwartalnych.

Analiza przestrzegania ustalonego przez Zarząd Banku i zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą poziomu apetytu na ryzyko wg stanu na 31.12.2021r. wykazała przekroczenia w zakresie wskaźnika apetytu na ryzyko operacyjne oraz ryzyko stopy procentowej. Kierownik ds. zarządzania ryzykami w odrębnym Raporcie zawarł wyniki przeprowadzonej analizy progностycznej i restrospektywnej w zakresie kształtowania się poziomów apetytu na ryzyko, celem wskazania właściwych poziomów na 2022 rok. Tym samym dokonano szczegółowej analizy poziomu limitu dla apetytu na ryzyko stopy procentowej oraz ryzyka operacyjne.

Ogólny profil ryzyka jest adekwatny do przyjętych założeń określających apetyt na ryzyko. W 2021 roku nie występowały istotne zmiany w profilu ryzyka Banku. Występujące w Banku ryzyko wynika ze standardowych produktów bankowych. Stosowana strategia, polityki i metody zarządzania ryzykami, w tym poziom limitów dopuszczalnej ekspozycji na ryzyko zapewniały prowadzenie bezpiecznej i rentownej działalności, zgodnie z założeniami Wewnętrznego Planu Naprawy.



INFORMACJA NA TEMAT PROFILU RYZYKA

Informacja ogólne.

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju z siedzibą w Jastrzębiu-Zdroju przy ulicy 1 Maja 10, jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym w Gliwicach, Wydział X Gospodarczy postanowieniem z dnia 26.03.2002r. pod numerem KRS 0000100602. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000496981 oraz NIP: 633-000-48-20.

W 2021 roku Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:

Centrala: 44-330 Jastrzębie-Zdrój ul. 1 Maja 10

Oddziały: 44-325 Mszana ul. 1 Maja 81

Punkty Kasowe:

- **44-335 Jastrzębie-Zdrój** ul. Warszawska 1
- **44-335 Jastrzębie-Zdrój** ul. Warmińska 2 B
- **44-268 Jastrzębie-Zdrój** ul. Wielkopolska 5A
- **44-335 Jastrzębie-Zdrój** Al. J. Piłsudskiego 60
- **44-268 Jastrzębie-Szeroka** ul. Powstańców Śl. 82
- **44-335 Jastrzębie-Zdrój** ul. Turystyczna 36
- **44-293 Gaszowice** ul. Rydułtowska 1
- **44-340 Godów** ul. 1 Maja 53
- **43-417 Kaczyce** ul. J. III Sobieskiego 4
- **34-325 Łodygowice** ul. Żywiecka 77
- **44-370 Pszów** ul. Pszowska 530
- **41-706 Ruda Śląska** ul. Kłodnicka 97
- **44-253 Rybnik Boguszowice** Os. Południe 37
- **44-348 Skrzyszów** ul. Powstańców Śl. 11
- **44-266 Świerklany** ul. Boryńska 2
- **43-410 Zebrzydowice** ul. Ks. A. Janusza 6
- **34-300 Żywiec** ul. Jana 18

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju na dzień 31.12.2021r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

Na dzień 31.12.2021r. Bank był zrzeszony z BPS S.A. w Warszawie (BPS S.A.).

Od dnia 7 grudnia 2018r. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Bank nie posiada portfela handlowego i nie przeprowadza transakcji pochodnych obciążonych ryzykiem rynkowym.



W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka systemu zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową.

Na dzień 31.12.2021r. Bank nie spełniał wszystkich wymogów dotyczących zaakceptowanego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko.

W Tabeli zawarto informacje na temat ogólnego profilu ryzyka Banku. Tabela zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka:

Wskaźnik	Realizacja limitów dla apetytu na ryzyko w 2021 roku				POZIOM KRYTYCZNY
	IQ	IIQ	IIIQ	IVQ	IVQ
Łączny współczynnik kapitałowy	12,71%	13,23%	12,88%	12,90%	12,64% vs 13,38% ⁴
Relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych	71,99%	60,48%	71,82%	76,18%	90,00%
Jakość aktywów					
Wskaźnik jakości aktywów	8,34%	7,89%	7,61%	7,00%	7,85%
Wskaźnik orezerwowania	21,69%	22,67%	23,87%	26,90%	24,07%
Efektywność					
ROA netto	0,26%	0,25%	0,23%	0,27%	0,22%
C/I	72,32%	75,14%	73,67%	69,40%	76,28%
Płynność					
M3	1,35	1,18	1,14	1,29	1,00
M4	1,14	1,31	1,28	1,24	1,00
LCR	2,49	2,92	2,68	2,32	1,00
NSFR	1,35	2,03	1,91	1,54	nd
Pozostałe					
Udział sumy dużych ekspozycji (o których mowa w art. 392 Rozporządzenia UE nr 575/2013) w funduszach własnych	118%	95%	88%	101,60%	200%
Limit pozycji walutowej całkowitej do funduszy własnych	1,39%	2,05%	1,95%	1,80%	5,00%
Zmiana do annualizowanego wyniku odsetkowego Banku w okresie 12 m-cy przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 pkt	-0,80%	0,81%	24,45%	29,98%	15,00%
Limit straty rzeczywistej brutto	28,70%	28,70%	65,72%	64,30%	20,00%
Udział zaangażowania kapitałowego w funduszach własnych (art. 67 CRR)	6,12%	5,96%	5,72%	5,69%	10,00%
Wskaźnik skali odpływu środków (maksymalny odpływ depozytów)	0,73%	1,53%	0,61%	0,61%	20,00%

System zarządzania kapitałem i ryzykiem Banku zapewnił spójną politykę relacji pomiędzy kapitałem i poziomem ryzyka oraz wewnętrzną kontrolę nad procesem ICAAP, gwarantującą jego prawidłowość oraz dostosowywanie do zmieniających się warunków funkcjonowania.

⁴ Wewnętrzny Plan Naprawy zgodnie z projekcją finansową zakładał pozyskanie przez Bank w IV kwartale 2021 r. pierwszej transzy pożyczki podporządkowanej (2,5 mln zł) pozyskanej z Funduszu Zabezpieczającego na okres 10 lat, na łączną kwotę 7,9 mln zł w celu spełnienia wymogu MREL (jako pomoc zwrotna na warunkach zobowiązania podporządkowanego). W związku ze spełnieniem przez Bank na datę 31.12.2021 r. oczekiwań Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w zakresie wyznaczonego śródkresowego wymogu MREL, Bank nie uruchomił zaplanowanej transzy pożyczki podporządkowanej, nie zwiększając tym samym poziomu funduszy własnych o zaplanowaną w WPN kwotę na poziomie 2,5 mln zł.

UJAWNIANIE INFORMACJI NA TEMAT CHARAKTERU I KWOT OKREŚLONYCH POZYCJI FUNDUSZY WŁASNYCH WG WZORU Z ZAŁĄCZNIKA NR VII
ROZPORZĄDZENIA 2021/637, PRZY WYKORZYSTANIU WZORU EUCC1

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	4 207	h)
	w tym: instrument typu 1	4 207	
	w tym: instrument typu 2		
	w tym: instrument typu 3		
2	Zyski zatrzymane		
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	38 308	
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego		
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	42 515	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)		

8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-104	a) minus d)
9	Nie dotyczy		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)		
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej		
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
20	Nie dotyczy		

EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250%, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10%, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)		
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)		
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)		
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)		
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		
27a	Inne korekty regulacyjne		
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-104	
29	Kapitał podstawowy Tier I	42 411	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne		i)
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		

32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)		
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
44	Kapitał dodatkowy Tier I		

45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)		
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR		
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi		
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		
53	Bepośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
54	Bepośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		

56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)		
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
58	Kapitał Tier II		
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)		
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor			
61	Kapitał podstawowy Tier I	42 411	
62	Kapitał Tier I	42 411	
63	Łączny kapitał	42 411	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	26 305	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	8 220	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)		
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	27 615	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		

73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		
74	Nie dotyczy		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65%, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)		
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)		
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		g
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		

UZGODNIENIE REGULACYJNYCH FUNDUSZY WŁASNYCH Z BILANSEM W ZBADANYM SPRAWOZDANIU FINANSOWYM WG WZORU Z ZAŁĄCZNIKA NR VII

		a	b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym (dane w złotych)	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	18 621 796,54		
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00		
3	Należności od sektora finansowego	124 254 155,02		
4	Należności od sektora niefinansowego	285 882 321,21		
5	Należności od sektora budżetowego	64 773 626,87		
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00		
7	Dłużne papiery wartościowe	274 052 040,88		
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00		
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00		
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00		
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 029 665,03		
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00		
13	Wartości niematerialne i prawne,	103 645,48		
14	Rzeczowe aktywa trwałe	8 850 638,23		
15	Inne aktywa	14 893 696,47		
16	Rozliczenia międzyokresowe	1 054 743,80		
17	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00		
18	Akcje własne	0,00		
xxx	Aktywa ogółem	795 516 329,53		

Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00		
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00		
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	502 405 327,67		
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	245 222 832,35		
	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00		
	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00		
	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00		
	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 494 534,36		
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	157 227,43		
	Rezerwy	1 669 834,36		
	Zobowiązania podporządkowane	0,00		
xxx	Zobowiązania ogółem	750 949 756,17		
Kapitał własny				
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	4 241 160,00		4 206 510,00
2	Kapitał (fundusz) zapasowy	38 211 740,91		38 211 740,91
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	32 703,45		32 703,45
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	64 000,00		64 000,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych			0,00
	Zysk (strata) netto	2 016 969,00		0,00
	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00		0,00
xxx	Kapitał własny ogółem	44 566 573,36		42 514 954,36

ROZPORZĄDZENIA 2021/637, PRZY WYKORZYSTANIU WZORU EU OVC

Załącznik nr 5

PRZEGLĄD ŁĄCZNYCH KWOT EKSPOZYCJI NA RYZYKO WG WZORU Z ZAŁĄCZNIKA NR VII ROZPORZĄDZENIA 2021/637, PRZY WYKORZYSTANIU WZORU EUOVC

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko (dane w tys. zł)		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	283 289		22 663
2	W tym metoda standardowa	283 289		22 663
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)			
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR			
7	W tym metoda standardowa			
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego			
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA			
9	W tym pozostałe CCR			
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia			
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)			



17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU-19a	W tym 1250% RW/odliczenie			
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0		0
21	W tym metoda standardowa	0		0
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne	45 521		3 642
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	45 521		3 642
EU-23b	W tym metoda standardowa			
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250%)			
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	Ogółem	328 810		26 305

UJAWNIENIE INFORMACJI NA TEMAT NAJWAŻNIEJSZYCH WSKAŹNIKÓW ZGODNIE Z ART. 447 CRR MA PODSTAWIE WZORU EU KM1.

		a	b	c	d	e
		31.12.2021 r.	31.12.2020 r.	T-2	T-3	T-4
	Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	42 411	41 513			
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	42 411	41 513			
3	Łączny kapitał (tys. zł)	42 411	41 513			
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	328 810	335 449			
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	12,8984	12,3754			
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	12,8984	12,3754			
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	12,8984	12,3754			
	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 (%)	4,8984	4,3754			
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	691 691	774 377			
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,1315	5,3608			
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-			
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-			
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000			
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-			
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000			



Wskaźnik pokrycia wypływów netto*						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	239 399	113 714			
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	127 947	71 207			
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	20 204	12 175			
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	107 744	59 032			
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	218,13	189,60			
Wskaźnik stabilnego finansowania netto*						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	602 203	589 469			
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	390 057	423 532			
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	154,39	139			
* Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności						

Urealniona luka płynności wg danych na 31.12.2021r

													(tys. zł)
Lp	Wyszczególnienie	SUMA	A'vista	> 24 h < = 7 dni	> 7 dni < = 1 m-ca	> 1 m-ca < = 3 m-cy	> 3 m-cy < = 6 m-cy	> 6 m-cy < = 1 rok	> 1 rok < = 2 lata	> 2 lat < = 5 lat	> 5 lat < = 10 lat	> 10 lat < = 20 lat	> 20 lat
	AKTYWA BILANSOWE	795 516	38 573	247 177	9 090	6 332	9 332	20 369	42 994	102 054	143 666	29 346	146 584
I.	Kasa	18 622	18 622	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Należności od Banku Centralnego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
III.	Należności od podmiotów finansowych	124 254	17 759	50 000	1 391	0	0	0	0	0	0	0	55 104
IV.	Należności od podmiotów niefinansowych	285 882	2 192	234	6 958	4 928	7 490	17 226	36 032	67 796	51 292	28 186	63 548
V.	Należności od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	64 774	0	0	740	1 403	1 842	3 143	6 962	34 259	15 265	1 160	0
VI.	Papiery wartościowe - wg. wartości bilansowej	274 052	0	196 943	0	0	0	0	0	0	77 109	0	0
VII.	Aktywa trwałe - wg wartości bilansowej	24 315	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24 315
VIII.	Pozostałe aktywa - wg. wartości bilansowej	3 617	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 617
	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE	13 611	13 611	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
I.	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane o charakterze finansowym	13 611	13 611	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane o charakterze gwarancyjnym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	PASYWA BILANSOWE	795 516	178 292	485	2 320	7 257	5 884	11 483	450	54	9	24	589 259
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

II.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
III.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego	502 446	95 723	485	2 320	5 587	5 884	9 466	450	54	9	24	382 444
IV.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora rządowego i samorządowego	245 230	82 569	0	0	0	0	0	0	0	0	0	162 662
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VII.	Pozostałe pasywa	1 603	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 603
VIII.	Rezerwy	1 670	0	0	0	1 670	0	0	0	0	0	0	0
IX.	Fundusze własne oraz zobowiązania podporządkowane	42 550	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	42 550
X.	Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
XI.	Wynik (zysk/strata) roku bieżącego	2 017	0	0	0	0	0	2 017	0	0	0	0	0
	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE	27 920	27 144	0	776	0	0	0	0	0	0	0	0
I.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze finansowym	27 144	27 144	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze gwarancyjnym	776	0	0	776	0	0	0	0	0	0	0	0
	Wskaźniki płynności												
1.	Luka		-153 252	246 692	5 994	-926	3 447	8 886	42 544	102 001	143 657	29 322	-442 675
2.	Luka skumulowana		-153 252	93 441	99 434	98 509	101 956	110 842	153 386	255 387	399 044	428 366	-14 309
3.	Wskaźnik płynności		0	510	3	1	2	2	96	1 898	15 700	1 222	0
4.	Wskaźnik płynności skumulowany		0	1	1	1	1	1	2	2	3	3	1

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje z utratą wartości	obsługiwanych ekspozycji 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					
Kredyty i zaliczki	6 035,40	31 352,55	31 352,55	31 352,55	6,95	6 614,66	30 777,28	24 737,88
<i>banki centralne</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>instytucje rządowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>instytucje kredytowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>inne instytucje finansowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	3 886,20	26 425,94	26 425,94	26 425,94	0,00	5 638,61	6 089,53	3 950,55
<i>gospodarstwa domowe</i>	2 149,20	4 926,61	4 926,61	4 926,61	6,95	976,06	24 687,75	20 787,33
Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania do udzielenia pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Łącznie	6 035,40	31 352,55	31 352,55	31 352,55	6,95	6 614,66	30 777,28	24 737,88

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 przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	Kredyty i zaliczki	420 049	411 692	8 357	76 024	17 376	3 218	246	31 963	23 221			34 171 656
2	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
3	Instytucje rządowe	64 774	64 774	0	0	0	0	0	0	0			0
4	Instytucje kredytowe	121 545	121 545	0	0	0	0	0	0	0			0
5	Inne instytucje finansowe	2 710	2 710	0	0	0	0	0	0	0			0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	81 605	80 624	981	41 862	14 045	2 094	0	10 540	15 182			41 862
7	w tym MSP	79 785	78 803	981	41 862	14 045	2 094	0	10 540	15 182			41 862
8	Gospodarstwa domowe	149 416	142 040	7 376	34 163	3 331	1 124	246	21 423	8 039			34 129 794
9	Dłużne papiery wartościowe	274 052	274 052	0	0	0	0	0	0	0			0



10	Banki centralne	196 943	196 943	0	0	0	0	0	0	0			0
11	Institucje rządowe	4 524	4 524	0	0	0	0	0	0	0			0
12	Institucje kredytowe	52 200	52 200	0	0	0	0	0	0	0			0
13	Inne instytucje finansowe	20 385	20 385	0	0	0	0	0	0	0			0
14	Przedsiębiorst wa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
15	Ekspozycje pozabilansowe												
16	Banki centralne												
17	Institucje rządowe												
18	Institucje kredytowe												
19	Inne instytucje finansowe												
20	Przedsiębiorst wa niefinansowe												
21	Gospodarstwa domowe												
22	Łącznie	694 101	685 744	8 357	76 024	17 376	3 218	246	31 963	23 221	0	0	34 171 656

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3					
1	Kredyty i zaliczki	420 049			76 024			720			21 163					55 581	
2	Banki centralne	0			0			0			0						
3	Instytucje rządowe	64 774			0			0			0					0	
4	Instytucje kredytowe	121 545			0			0			0						
5	Inne instytucje finansowe	2 710			0			0			0						
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	81 605			41 862			8			10 664					31 206	
7	w tym MSP	79 785			41 862			8			10 664					31 206	
8	Gospodarstwa domowe	149 416			34 163			712			10 499					24 375	
9	Dłużne papiery wartościowe	274 052			0			0			0					0	
10	Banki centralne	196 943			0			0			0						
11	Instytucje rządowe	4 524			0			0			0						
12	Instytucje kredytowe	52 200			0			0			0						
13	Inne instytucje finansowe	20 385			0			0			0						



14	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0			0			0			0					
15	Ekspozycje pozabilansowe	27 870			25			0			5					0
16	<i>Banki centralne</i>	0			0			0			0					
17	<i>Instytucje rządowe</i>	2			0			0			0					
18	<i>Instytucje kredytowe</i>	0			0			0			0					
19	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0			0			0			0					
20	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	25 438			0			0			0					
21	<i>Gospodarstwa domowe</i>	2 430			25			0			5					
22	łącznie	721 971			76 049			720			21 168					55 581