



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W JASTRZĘBIU-ZDROJU**
ZAŁOŻONY W 1897

**INFORMACJE PODLEGAJĄCE OBOWIĄZKOWEMU
UJAWNIENIU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JASTRZĘBIU-ZDROJU
WG DANYCH NA 31.12.2023 r.**

Przewodniczący Marian Jarosz	Zastępca Przewodniczącego Roman Jakubowski	Sekretarz Halina Krajewska
Członek Prezydium Jacek Jeleń	Członek Zbigniew Klimek	Członek Tadeusz Sławik
Członek Adam Gajdzik	Członek Joanna Piksa	Członek Beata Kisielewska

Kwiecień 2024 r.



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W JASTRZĘBIU-ZDROJU**
ZAŁOŻONY W 1897



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 2023r.**, dotyczące zarządzania ryzykiem, dają pewność, że system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu i strategii Banku zgodnie z wymogami art. 435 ust. 1 lit. e Rozporządzenia CRR, jest adekwatny do stanu faktycznego i odpowiedni z punktu widzenia skali i charakteru prowadzonej działalności.
2. Rada Nadzorcza mocą Uchwały nr 44/04/2024 z dnia 25 kwietnia 2024 roku zatwierdziła niniejszy Raport: „Informacje podlegające obowiązkowego ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju wg danych na 31.12.2023 r.”, 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	5
II	INFORMACJE OGÓLNE O BANKU	6
III	ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNIENIU W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W JASTRZĘBIU-ZDROJU	7
III.1.	EU OVI – przegląd łączny kwot ekspozycji na ryzyko	8
III.2.	EU KMI – Najważniejsze wskaźniki	9
III.3.	EU OVC – Informacje ICAAP	10
III.4.	EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji	12
III.5.	EU OVB – Ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania	31
III.6.	EU CC1 – Struktura regulacyjna funduszy własnych	33
III.7.	EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjne funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym	38
III.8.	EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności oraz ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji P. 39	
III.9.	EU CRA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego oraz informacje wymagane REKOMENDACJĄ M KNF	47
III.10.	EU CRA – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	48
III.11.	EU REMA – Polityka wynagrodzeń	49
III.12.	EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy	52
III.13.	EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji	53
III.14.	EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone	54
III.15.	EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie	55
III.16.	EU REM5 Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	55
III.17.	Wzór 1_Wytyczne EBA/2018/10 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych	56
III.18.	Wzór 3_Wytyczne EBA/2018/10 - Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania	57
III.19.	Wzór 4_Wytyczne EBA/2018/10 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy	58
III.20.	Wzór 9_Wytyczne EBA/2018/10 - Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne	59
III.21.	EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosowanych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczących globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	60
III.22.	EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosowanych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczących globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	61
III.23.	EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	62
III.2.	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenia na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w danej instytucji	64
	INFORMACJA NA TEMAT PROFILU RYZYKA	66

SŁOWNIK POJĘĆ:

Poprzez pojęcia użyte w niniejszej Informacji należy rozumieć:

1. **Bank** – Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju;
2. **Zarząd / Zarząd Banku** – 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 BPS** – 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 2021 r. 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 wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego;
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** – zidentyfikowane przez Bank ryzyko występujące w działalności Banku, na pokrycie którego Bank szacuje kapitał wewnętrzny zgodnie z art. 128 ust.1 pkt 2 Prawa bankowego, przy czym ryzykiem istotnym w działalności Banku są:
 - a) Rodzaje ryzyka „trwale istotnego”;
 - b) Rodzaje ryzyka z kategorii „pozostałe”, jeżeli spełnione są kryteria istotności właściwe dla danego rodzaju ryzyka, określone w niniejszej Procedurze;
12. **Ujawnienia/Raport ujawnieniowy** - „Informacje podlegające obowiązkowemu ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju wg danych na 31.12.2023 r.”;
13. **Wewnętrzny Plan Naprawy** – realizowany przez Bank Wewnętrzny Plan Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2021-2024, zwany „WPN”;
14. **Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS** – zwana „Spółdzielnią”.



I Wstęp

1. Raport „Informacje podlegające obowiązkowemu ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju wg danych na 31.12.2023 r.”, 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, Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, m.in.: Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 roku oraz art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawi bankowe. Raport uwzględnia również Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz postanowienia rekomendacji M, P oraz Z Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR, Bank jako „inna instytucja”, która jest instytucją nienotowaną w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR publikuje raz do roku następujący zakres informacji, zgodnie z art. 433 c ust. 2:
 - 1) **cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a), e), oraz f)),**
 - 2) **informacje w odniesieniu do zasad zarządzania (art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c)),**
 - 3) **informacje na temat funduszy własnych (art. 437 lit a)),**
 - 4) **informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. c), d)),**
 - 5) **najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447,**
 - 6) **informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1, lit. a) -d), h) -k)).**
3. 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 2023 r., wyrażone w tysiącach złotych polskich (PLN)**, jeżeli nie podano inaczej.
6. Opublikowane w treści Ujawnienia informacje zostały sporządzone z zachowaniem zasady należytej staranności i podlegały weryfikacji zgodnie z postanowieniami obowiązującej 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 2023 rok wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta;
 - Sprawozdanie z działalności Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju za 2023 rok;
 - Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju za 2023 rok.

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 12.12.2008 r.

Bank prowadzi działalność komercyjną na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych. Bank prowadzi swoją działalność na terenie województwa śląskiego (na tym terenie Bank na datę 31.12.2023 roku posiadał 11 placówek bankowych oraz Centralę).

Bank przyjął następującą MISJĘ: **„DOŚWIADCZENIE ORAZ OTWARTOŚĆ NA NOWE HORYZONTY I POTRZEBY KLIENTA WYZNACZNIKIEM BANKOWOŚCI JUTRA”.**

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS (zwanego dalej „Systemem” lub „Systemem Ochrony”) oraz pozostaje zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie (zwanego dalej „Bankiem Zrzeszającym”). 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 Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ujawnieniu w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju

Lp. Wykaz ujawnianych informacji

- 1 EU OVI – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko
- 2 EU KMI – Najważniejsze wskaźniki
- 3 EU OVC – Informacje ICAAP
- 4 EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji w tym informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego oraz rynkowego (EU CRA, EU MRA)
- 5 EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania
- 6 EU CC1 – Struktura regulacyjne funduszy własnych
- 7 EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym
- 8 EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności oraz informacje wymagane REKOMENDACJĄ P KNF
- 9 EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego oraz informacje wymagane REKOMENDACJĄ M KNF
- 10 EU ORI – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
- 11 EU REMA – Polityka wynagrodzeń oraz informacje wymagane
- 12 EU REM1 – Wynagrodzenia przyznane za dany rok obrachunkowy
- 13 EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji
- 14 EU REM3 – Wynagrodzenia odroczone
- 15 EU REM4 – Wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie
- 16 EU REM5 - Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)
- 17 Wzór 1_Wytyczne EBA/2018/10 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych
- 18 Wzór 3_Wytyczne EBA/2018/10 - Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania
- 19 Wzór 4_Wytyczne EBA/2018/10 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy
- 20 Wzór 9_Wytyczne EBA/2018/10 - Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne



- 21 EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosowanych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczących globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
- 22 EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosowanych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczących globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
- 23 EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

III.1. EU OVI – przegląd łączny kwot ekspozycji na ryzyko

		łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	274 597	276 907	21 968
2	W tym metoda standardowa	274 597	276 907	21 968
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0	0	0
4	W tym metoda klasyfikacji	0	0	0
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0	0	0
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0	0	0
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	0	0	0
7	W tym metoda standardowa	0	0	0
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0	0	0
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0	0	0
9	W tym pozostałe CCR	0	0	0
10	Nie dotyczy	-	-	-
11	Nie dotyczy	-	-	-
12	Nie dotyczy	-	-	-
13	Nie dotyczy	-	-	-
14	Nie dotyczy	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	0	0	0
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0	0	0
17	W tym metoda SEC-IRBA	0	0	0
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0	0	0
19	W tym metoda SEC-SA	0	0	0
EU-19a	W tym 1250% RW/odliczenie	0	0	0
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
21	W tym metoda standardowa	0	0	0
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
EU-22a	Duże ekspozycje	0	0	0
23	Ryzyko operacyjne	50 445	42 121	4 036



EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	50 445	42 121	4 036
EU-23b	W tym metoda standardowa	0	0	0
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250%)	0	0	0
25	Nie dotyczy	-	-	-
26	Nie dotyczy	-	-	-
27	Nie dotyczy	-	-	-
28	Nie dotyczy	-	-	-
29	Ogółem	325 042	319 028	26 004

III.2. EU KMI – Najważniejsze wskaźniki

		a	b
		31.12.2023 r.	31.12.2022 r.
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	47 197	47 075
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	47 197	47 075
3	Łączny kapitał (tys. zł)	47 197	47 075
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	325 042	319 028
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,5201	14,7557
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,5201	14,7557
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	14,5201	14,7557
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 (%)	0%	0%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0%	0%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0%	0%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8%	8%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5%	2,5%
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 (%)	2,5%	2,5%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5%	10,5%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	6,5201%	6,7557%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	658 573	649 089
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,1665%	7,2524%
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%	3%
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	3
Wskaźnik pokrycia wypływów netto*			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	285 014	197 062
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	150 625	122 510
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	6 546	15 569
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	144 079	106 941
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	197,82	184,27
Wskaźnik stabilnego finansowania netto*			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	564 628	536 514
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	375 914	366 131
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	150,2	146,54

* Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności

III.3. EU OVC – Informacje ICAAP

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 wyodrębnione w ramach Filaru I;
3. Etap III – szacuje się kapitał wewnętrzny na pokrycie istotnego ryzyka Filaru II zgodnie z Procedurą ICAAP.

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 2023r. 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 uwzględniając przewidywany poziom ryzyka (II Filar).

Poza ryzykiem kredytowym oraz pozostałymi kategoriami ryzyka wykorzystywanymi do szacowania kapitału regulacyjnego na potrzeby obliczenia współczynników kapitałowych, w celu oszacowania kapitału wewnętrznego w 2023 roku zidentyfikowano szereg dodatkowych kategorii ryzyka, tzw. katalog ryzyka II filaru. W ramach II filaru identyfikowano następujące rodzaje ryzyka: ryzyko 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, płynności i finansowania, biznesowe, w tym 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 zacytanych z systemu finansowo-księgowego DefBank. Ustalenie kapitału wewnętrznego dokonywane jest w wyniku zestawienia regulacyjnych i ponad regulacyjnych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych kategorii ryzyka. 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 31.12.2023 r. łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem ukształtowała się na poziomie 325.042 tys. zł, tj. więcej o 6.014 tys. zł w odniesieniu do kwoty z końca 2022 roku. Wskaźnik apetytu na ryzyko kapitałowe wyrażony w postaci maksymalnego poziom kapitału wewnętrznego w odniesieniu do funduszy własnych w 2023 roku został zachowany w sposób ciągły. Bank, poza kapitałem regulacyjnym, stanowiącym na 31.12.2023 r. 55,10% funduszy własnych utworzył dodatkowy wymóg kapitałowy ryzyko stopy procentowej w wysokości 3.099 tys. zł oraz ryzyko strategiczne w wysokości 472 tys. zł. Poziom wykorzystania limitu apetytu na ryzyko kapitałowe wyrażonego w postaci relacji kapitału wewnętrznego do funduszy własnych stanowił blisko 70% wg danych na 31.12.2023 r. i utrzymuje się w granicach ustanowionego limitu ostrożnościowego. Wszystkie limity alokacji kapitału wg danych na 31.12.2023 r. zostały zachowane.

III.4. EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

➤ Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR

Model biznesowy Banku określa “Strategia działania Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju na lata 2021-2024”. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze “Strategią zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju” przyjętą przez Zarząd Banku oraz zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku, która jest zgodna z założeniami Strategii działania Banku.

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 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 z uwzględnieniem planowanego rozwoju rynkowego, założonego poziomu rentowności prowadzonej działalności oraz profilu ryzyka Banku. 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 Banku w ramach funkcjonującego systemu wewnętrznej sprawozdawczości zarządczej;
- Rozdzielenie obowiązków w zakresie zarządzania ryzykiem od funkcji pomiaru lub szacowania ryzyka, kontroli ryzyka, monitorowania i raportowania o ryzyku.

Zarząd Banku szczególną wagę przykładają do ciągłego doskonalenia procesu zarządzania ryzykiem. Każdy obszar biznesowy odpowiada za bieżące 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 Banku.

Analiza przestrzegania ustalonego przez Zarząd Banku i zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą poziomu apetytu na ryzyko wg danych na 31.12.2023 r. wykazała zachowanie wszystkich wskaźników na wymaganych poziomach z wyjątkiem wskaźnika jakości kredytów. Brak realizacji wskaźnika jakości kredytów na pożądanym poziomie 12,85% spowodował opóźnienie w realizacji celów strategicznych. W Banku dokonano szczegółowej analizy przyczyn przekroczenia tego wskaźnika, wskazując na konieczność zmiany klasyfikacji do gorszej klasy ryzyka dla podmiotów wskazanych w wyniku działań inspekcyjnych. Bank podjął działania mające na celu eliminację przekroczenia tego wskaźnika. Z przeprowadzonej analizy prognozuje się spłatę kredytów w sytuacji nieregularnej (m.in. zawarte umowy deweloperskie w formie aktów notarialnych), jak również w wyniku odzyskania trwałej i pełnej zdolności kredytowej podmiotów, które zostały zaklasyfikowane do sytuacji „poniżej standardu”, a wstępne bieżące wyniki tych podmiotów wskazują na poprawę sytuacji ekonomiczno- finansowej. W Tabeli nr 1 zawarto informacje na temat ogólnego profilu ryzyka Banku. Tabela zawiera wskaźniki apetytu na ryzyko wg danych na 31.12.2023 r.



Tabela nr 1 – apetyt na ryzyko

Wskaźnik		DOCELOWO	31.12.2023	PLAN kwartalny
	Wartość	31.12.2024	REALIZACJA	PLAN
Łączny współczynnik kapitałowy	minimum	14,00%	<u>14,52%</u>	<u>16,21%</u>
Relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych	maksimum	<90%	<u>62,66%</u>	<90%
Wskaźnik dźwigni finansowej	minimum	3,30%	<u>7,17%</u>	<u>5,54%</u>
Wskaźnik jakości kredytów	maksimum	11,00%	<u>14,89%</u>	<u>12,85%</u>
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF)	minimum	50,00%	<u>43,56%</u>	<u>43,17%</u>
Koszt ryzyka	maximum	6,00%	<u>3,85%</u>	<u><6,00%</u>
Wskaźnik w zakresie ryzyka ESG	maksimum	max. 3%	<u>0,00%</u>	<u><3,00%</u>
Udział sumy dużych ekspozycji (o których mowa w art. 392 Rozporządzenia UE nr 575/2013) w funduszach własnych	maksimum	max. 90%	<u>46,22%</u>	<u>< 90%</u>
Udział zaangażowania kapitałowego w funduszach własnych (art. 67 CRR)	maksimum	nd	<u>5,40%</u>	<u>< 9,00%</u>
ROA netto	minimum	0,30%	<u>0,62%</u>	<u>0,19%</u>
C/I	maksimum	80,00%	<u>43,60%</u>	<u><70,36%</u>
NSFR	minimum	1,1	<u>1,50%</u>	<u>1,07%</u>
LCR	minimum	1	<u>2,41</u>	<u>1,10</u>
Limit pozycji walutowej całkowitej do funduszy własnych	maksimum	5,00%	<u>0,14%</u>	<u>2,00%</u>
Zmiana annualizowanego wyniku odsetkowego Banku w okresie 12 m-cy przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 pkt	maksimum	nd	<u>6,92%</u>	<u>< 13,5%</u>
Limit straty rzeczywistej brutto	maksimum	nd	<u>28,50%</u>	<u>45,62%</u>
Poziom ryzyka rezydualnego (szczątkowego) PP/FT	maksimum	nd	<u>umiarkowany</u>	<u>umiarkowany</u>

Realizację Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w 2023 roku oceniono jako wystarczającą, a poziom ryzyka kredytowego w Banku wg danych na 31.12.2023 r. oceniono jako podwyższony w związku z pogorszeniem się jakości kredytów za sprawą zmiany klasyfikacji ekspozycji kredytowych do wyższej kategorii ryzyka. Przy znacznie wyższej wartości portfela kredytowego brutto (więcej o 32.995 tys. zł) wskaźnik jakości kredytów ukształtował się na poziomie 14,89% i był wyższy od planu o 2,04 pp. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi został zachowany wg danych na 31.12.2023 r., wynosząc 43,56%, tj. adekwatnie do poziomu określonego w WPN wynoszącego 43,17%.

Bank nie zaobserwował żadnego istotnego zagrożenia dla swojej pozycji płynnościowej. Poziom koncentracji depozytów był regularnie monitorowany i nie miał negatywnego wpływu na zachowanie norm płynnościowych. W celu zabezpieczenia przed fluktuacjami bazy depozytowej, Bank utrzymywał rezerwę płynnych aktywów w postaci portfela dłużnych papierów wartościowych i lokat



międzybankowych. Na przestrzeni 2023 roku Bank utrzymywał wskaźniki płynności na wymaganym poziomie, zgodnie z zakładanym apetytem na ryzyko. Profil ryzyka płynności nie uległ zmianie.

W Banku nie nastąpiło przekroczenie wskazanego udziału pozycji walutowej całkowitej w stosunku do funduszy własnych. Apetyt na ryzyko z zakresu ryzyka walutowego został zachowany ze znacznym marginesem bezpieczeństwa. Bankowi, poprzez właściwe zarządzania pozycją walutową, udało się znacznie zmniejszyć całkowitą pozycję walutową.

Bank zachowywał apetyt na ryzyko stopy procentowej ze znacznym marginesem bezpieczeństwa. W grudniu 2023 roku w Banku dokonano przeglądu zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej pod kątem dostosowania do Wytycznych EBA/GL/2022/14 z dnia 20.10.2022 roku określających kryteria identyfikacji i oceny ryzyka wynikającego z potencjalnych zmian stóp procentowych oraz zarządzania tym ryzykiem i jego ograniczania, a także oceny i monitorowania ryzyka spreadu kredytowego wynikającego z działalności w ramach portfela bankowego instytucji.

Wskaźnik apetytu na ryzyko operacyjne został zachowany. Bank nie przekroczył przyjętego limitu straty rzeczywistej brutto wg danych na 31.12.2023 r.

Wg danych na 31.12.2023 r. rentowność aktywów została zachowana znacznie powyżej poziomów określonych w Wewnętrznym Planie Naprawy, a wskaźnik C/I wyniósł 43,60% wobec zaplanowanego na poziomie 70,36%.

Bank w 2023 roku zrealizował cele z obszaru adekwatności kapitałowej. Zachowany został zaplanowany w ujęciu krótkoterminowym (kwartalnym) apetyt na ryzyko kapitałowe, z uwzględnieniem braku uruchomienia pożyczki podporządkowanej ujętej w planowanym poziomie współczynnika TCR. Bankowi udało zachować się łączny współczynnik wypłacalności na poziomie znacznie powyżej poziomu Tier 1 określonego zgodnie z celami zawartymi w WPN. Wypracowany przez Bank na koniec grudnia 2023 r. łączny współczynnik wypłacalności wyniósł 14,52% i był znacznie niższy w stosunku do zaplanowanego poziomu TCR (16,21% w WPN), tj. poziomu uwzględniającego zobowiązania podporządkowane. Wewnętrzny Plan Naprawy zgodnie z projekcją finansową zakładał korzystanie przez Bank wg danych na koniec grudnia z pożyczki podporządkowanej 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). Bank nie uruchomił żadnej z zaplanowanych transz pożyczki podporządkowanej. Bank posiadał na dzień 31.12.2023 r. fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane w granicznej kwocie koniecznej do spełnienia wymogu MREL. Wskaźnik dźwigni finansowej wg danych na 31.12.2023 r. wyniósł 7,17% i był znacznie wyższy od poziomu nadzorczego skalibrowanego na poziomie 3% oraz wyższy od poziomu zaplanowanego w WPN. Wskaźnik apetytu na ryzyko kapitałowe wyrażony w postaci maksymalnego poziom kapitału wewnętrznego w odniesieniu do funduszy własnych w 2023 roku został zachowany w sposób ciągły. Wszystkie Limity alokacji kapitału wg danych na 31.12.2023 r. zostały zachowane.

- Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR

Zarząd Banku oświadcza, że wg jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku. **Oświadczenia członków Zarządu stanowią załącznik nr 1 do niniejszego Raportu.**

- Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR



Główne cele strategiczne Banku obowiązujące w 2022 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.

Przez zarządzanie ryzykiem rozumie się w Banku 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 ryzyka bankowego w Banku odpowiedzialny jest Zespół zarządzania ryzykiem, który zgodnie z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi oraz rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego stale 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 m.in: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

Ograniczenie ekspozycji na ryzyko Banku następuje poprzez:

1. Opracowanie przez Zarząd i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku strategii zawierającej cele strategiczne, umożliwiające ich realizację w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym, strategii zarządzania adekwatnością kapitałową oraz strategii zarządzania wierzytelnościami trudnymi;
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.

Role i zadania w zakresie zarządzania ryzykiem zorganizowano w oparciu o model trzech niezależnych poziomów zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej. Pierwszy poziom stanowi BIZNES, tj. wszystkie Zespoły, 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). Drugi poziom stanowi RYZYKO, tj. co najmniej zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w Zespołach, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony oraz Zespół do spraw zgodności, których celem jest pomiar, limitowanie, monitorowanie i raportowanie, udostępnianie metodologicznych ram podjętych przez Bank dotyczących ryzyka oraz działalność Zespołu kontroli wewnętrznej. Katalog wyodrębnionych stanowisk II linii znajduje się w Regulaminie organizacyjnym Banku. Trzeci poziom - audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS S.A., mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

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 której 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. Zadania Komitetu Audytu 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 Ryzykiem - 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 Ryzykiem 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. Zespół kontroli wewnętrznej - ukierunkowany jest na wzmocnienie systemu kontroli wewnętrznej i objęcie zakresem kontroli wszystkich obszarów działania i ryzyka Banku, dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania ryzykiem w badanych obszarach, w tym zgodności działań jednostek, zespołów/ komórek z wewnętrznymi regulacjami Banku.
8. Zespół ds. zgodności – zespół wyodrębniony w strukturze organizacyjnej Banku, którego celem jest skuteczne monitorowanie poziomu ryzyka braku zgodności, koordynowanie



czynności zmierzających do zapewnienia zgodności w Banku, raportowanie do Komitetu Audytu, Rady Nadzorczej i Zarządu Banku oraz doradztwo.

9. Zespół zarządzania ryzykiem - 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, zespołom i komitetom Banku informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem (II poziom zarządzania ryzykiem w Banku).
10. Pozostałe Zespoły /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 jednostek organizacyjnych/zespołów 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.

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.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania danym rodzajem ryzyka:

A. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe to całokształt zagrożeń związanych z działalnością kredytową Banku, ryzyko 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 minimalizacja 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 ocena 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 obligacji 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 2024 roku;
2. Określa akceptowalny poziom ryzyka kredytowego – apetyt na ryzyko oraz monitoruje jego przestrzeganie z częstotliwością kwartalną;
3. Akceptuje m.in.: poziom wskaźnika Dtl, DStl, wkładu własnego oraz LtV;
4. Zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego;
5. Zatwierdza politykę zarządzania ryzykiem kredytowym;
6. Sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem kredytowym, ocenia jego adekwatność i skuteczność;
7. Nadzoruje realizację założeń polityki zarządzania ryzykiem kredytowym oraz zgodność polityki zarządzania ryzykiem ze strategią działania Banku oraz Wewnętrznym Planem Naprawy;
12. Nadzoruje realizację polityki zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
13. Przyjmuje cykliczne raporty o poziomie ryzyka kredytowego, wykorzystaniu limitów wewnętrznych, jakości i skuteczności procesów kredytowych, przeglądzie założeń oraz wynikach testów warunków skrajnych ryzyka kredytowego, wynikach kontroli wewnętrznej w obszarze ryzyka kredytowego;
14. Przyjmuje sprawozdania Zarządu Banku zawierające informacje o realizacji polityk zarządzania ryzykiem kredytowym;
15. 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/zespołów;
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. Ocenia realizację polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz polityki ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
8. Dokonuje rocznej samooceny z realizacji Strategii: Zasady zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi);
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 Ryzykiem:

1. Opiniuje projekty polityk 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 na zasadach określonych w regulacjach wewnętrznych Banku;
2. Opiniuje propozycje klasyfikacji ekspozycji kredytowych.

Zespół analizy ryzyka kredytowego:

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

Zespół zarządzania ryzykiem:

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 ryzyko 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 kredytowe, 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.

Zespół kontroli wewnętrznej:

1. Kontroluje przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem kredytowym;



2. Formułuje zalecenia dotyczące poprawy lub usprawnienia procesu zarządzania ryzykiem kredytowym;
3. Testuje stosowanie i przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Zespoły właściwe ds. sprzedaży kredytów:

1. Administrują ekspozycjami kredytowymi;
2. Przestrzegają zasad zarządzania ryzykiem kredytowym, ustalonym w regulacjach Banku;
3. Przestrzegają limity koncentracji zaangażowań.

Zespół windykacji:

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

Zespół restrukturyzacji:

1. Administruje i zarządza ryzykiem kredytów restrukturyzowanych;
2. Prowadzi działania restrukturyzacyjne;
3. Raportuje wyniki procesów restrukturyzacyjnych Banku.

Zespół monitoringu:

1. Monitoruje zabezpieczenia kredytów, gwarancji bankowych i innych należności obciążonych ryzykiem kredytowym;
2. Nadzoruje i kontroluje przestrzeganie zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych do właściwych kategorii ryzyka;
3. 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.

Zarówno strategia zarządzania ryzykiem, jak i polityka zarządzania ryzykiem kredytowym, uwzględniają aktualny model biznesowy Banku i są spójne z założeniami Wewnętrznego Planu Naprawy realizowanego przez Bank do 2024 roku. Głównym celem realizacji polityki zarządzania ryzykiem kredytowym jest poprawa jakości oraz struktury portfela kredytowego poprzez realizację konkretnych działań wskazanych enumeratywnie w tej polityce, polegających np. na:

1. utrzymaniu przeciętnego, akceptowalnego poziomu ryzyka dla nowych ekspozycji kredytowych (...), przy jednoczesnym zwiększeniu efektywności i kontroli nad procesem kredytowym;
2. utrzymanie skuteczności monitoringu celem wcześniejszej identyfikacji pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta i szybszego podjęcia działań o charakterze restrukturyzacyjnym, co pozwoli na ograniczenie potencjalnych i rzeczywistych strat Banku;
3. kontynuację oraz zwiększenie efektywności działań w obszarze restrukturyzacji i windykacji;
4. prawidłową ocenę zdolności kredytowej kredytobiorcy mającą na celu ochronę konsumentów przed ryzykiem nadmiernego zadłużenia i bankructwa, a tym samym zapewnienie odpowiedzialnego udzielania kredytów, itd.

Bank przestrzega zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Banku wskaźników apetytu na ryzyko kredytowe wyrażonych w postaci następujących wskaźników: wskaźnik jakości kredytów, wskaźnik orezerwowania, wskaźnik udziału dużych zaangażowań w kapitale podstawowym Tier 1, koszt ryzyka, wskaźnik w zakresie ryzyka ESG. Zarówno Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju na 2023 rok, jak i Strategia zarządzania ryzykiem i adekwatnością



kapitałową (...) zostały zaktualizowane w grudnia 2022 roku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą dnia 30 grudnia 2022 roku. Przyczyną aktualizacji była m.in.: konieczność dostosowania do założeń strategicznych wynikających z WPN na 2023 rok, eliminacja luki w zakresie Rekomendacji S KNF oraz dostosowanie do wytycznych SSOZ BPS w zakresie Zasad zarządzania ryzykiem kredytowym w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS.

Stosowane przez Bank metody pomiaru umożliwiają dokonywanie bieżącej identyfikacji, szacowania ryzyka kredytowego w podziale na różne subportfele i grupy podmiotów. Zespół zarządzania ryzykiem monitoruje z częstotliwością kwartalną poziom ryzyka kredytowego, dokonując szczegółowej analizy w zakresie całego portfela kredytowego oraz w zakresie poszczególnych subportfeli (w różnych ujęciach - zgodnie z regulacjami wewnętrznymi). Szczegółowej analizie poddawane są wszystkie ekspozycje (nie tylko te, które obciążone są podwyższonym ryzykiem kredytowym).

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 klienta,
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. modelowania struktury organizacyjno-kadrowej.

Zarząd Banku podejmuje działania ograniczające ryzyko kredytowe koncentrując się na:

1. dywersyfikacji struktury podmiotowej portfela, dążąc do obniżenia jednostkowych kwot udzielanych kredytów,
2. wzmocnienia etapu monitoringu ekspozycji kredytowych,
3. czerpaniu informacji o kondycji finansowej klientów 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. Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym są zgodne z obowiązującymi w tym zakresie przepisami oraz zasadami obowiązującymi w SOZ BPS, w tym dotyczącymi:



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

Z uwagi na fakt, iż wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) w Banku nadal kształtuje się na poziomie wyższym niż 5%, w Banku została przyjęta i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Strategia: Zasady zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi) w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju. 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 31.12.2023 r. wynosiła 62.860 tys. zł (przy wartości z końca roku ubiegłego wynoszącej 59.400 tys. zł). W ciągu roku nastąpił wzrost wartości ekspozycji nieobsługiwanym (o 3,5 mln zł), wskaźnik NPL nadal kształtował się na poziomie wyższym niż 5%.

W 2023 roku w odniesieniu do NPE Bank podejmował:

- działania restrukturyzacyjne,
- 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. Realizacja działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych odbywa się w oparciu o „Plan działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju w roku 2023”, 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 2023 „Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”.

W ramach procesu zarządzania wierzytelnościami trudnymi pracownicy zespołu restrukturyzacji pod ścisłym nadzorem Wiceprezesa Pionu Windykacji i Restrukturyzacji podejmowali działania, które za 12 m-cy 2023 roku przyniosły efekty w postaci odzyskania należności Banku w kwocie 2.386 tys. zł. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi na koniec grudnia 2023 r. nieznacznie przekroczył założenia planistyczne określone w Wewnętrznym Planie Naprawy, tj. o 0,4 p. p, osiągając tym samym poziom pokrycia kredytów rezerwami, wynoszący 43,6%. Na koniec grudnia 2023 r. odnotowano wyższy o 12.497 tys. zł poziom kredytów zagrożonych wyrażonych w wartości brutto przy wyższej wartości portfela kredytowego brutto (więcej o 32.995 tys. zł w odniesieniu do założeń planistycznych). Wobec wyższej wartości niż zakładano portfela kredytów zagrożonych, a to za sprawą konieczności przeklasyfikowania do kategorii poniżej standardu 7 kredytów wobec 5 Kredytobiorców w związku z wynikami bieżącego monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej, przy terminowej obsłudze tych ekspozycji, wskaźnik jakości kredytów ukształtował się na poziomie 14,9%, tj. wyżej od planu o 2,00 p.p. Bank wg danych na 31.12.2023 r. wypracował wskaźnik jakości aktywów na poziomie 4,82%, tj. na poziomie wyższym w stosunku do wielkości ujętej w WPN na IV kwartał 2023 roku (WPN zakładał wskaźnik jakości aktywów na koniec IV kwartału 2023 roku na poziomie 3,5%), co było konsekwencją wyższej wartości kredytów



zagrożonych brutto. Bank nie zrealizował zaplanowanego poziomu wskaźnika jakości aktywów w związku ze wzrostem kredytów z rozpoznaną utratą wartości.

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 odzyskanie 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 2023 roku Bank na bieżąco monitorował wydajność i skuteczność działań w odniesieniu do przedmiotów zabezpieczenia.

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 i dostawców zabezpieczeń. Z uwagi na charakter działalności (bank lokalny) i braku działalności w regionach o różnej charakterystyce ryzyka – Bank nie identyfikuje ryzyka koncentracji ekspozycji wobec podmiotów z tego samego obszaru geograficznego. 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 portfela 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.

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 SOZ 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 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/zespoły.

Wszystkie komórki organizacyjne/zespoły odpowiadają za ryzyko w zakresie wynikającym z ich zadań i kompetencji. W związku z uczestnictwem w SOZ BPS Bank podlega również kontroli prowadzonej przez Spółdzielnię, za pośrednictwem 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 i Rady Nadzorczej Banku. 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 Zespół zarządzania ryzykiem. Wyniki ILAAP są przedstawiane Komitetowi Zarządzania Ryzykiem, Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku.

D. Ryzyko rynkowe – ryzyko walutowe

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. Wg danych na 31.12.2023 r. poziom ryzyka walutowego oceniony został jako bezpieczny ze względu na nieznaczącą skalę działalności walutowej. Bankowi, poprzez właściwe zarządzanie pozycją walutową, udało się znacznie zmniejszyć całkowitą pozycję walutową.

E. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

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/zmienne), 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 strategicznym w zakresie ryzyka stopy procentowej w 2023 roku było ograniczanie ewentualnych strat z tytułu zmian rynkowych stóp procentowych do akceptowalnego poziomu poprzez kształtowanie struktury pozycji bilansowych. Bank wg danych na 31.12.2023 r. posiadał sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej dostosowane do wytycznych SSOZ Banku BPS, uwzględniając tym samym Wytyczne EBA/GL/2022/14 z dnia 20.10.2022 roku określające kryteria identyfikacji i oceny ryzyka wynikającego z potencjalnych zmian stóp procentowych oraz zarządzania tym ryzykiem i jego ograniczania, a także oceny i monitorowania ryzyka spreadu kredytowego wynikającego z działalności w ramach portfela bankowego instytucji. Ryzyko stopy procentowej zdeterminowane było głównie ryzykiem niedopasowania terminów przeszacowań stóp procentowych aktywów i zobowiązań Banku. Ryzyko stopy procentowej na 31 grudnia 2023 r. nie przekroczyło limitów obowiązujących w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Ryzyko stopy procentowej na 31.12.2023 r. dla miar wartości ekonomicznej kapitału w zakresie zmiany kapitału ekonomicznego mieściło się w granicach przyjętego limitu wewnętrznego Banku a także nadzorczego. Ryzyko stopy procentowej w Banku w 2023 r. zostało ocenione jako podwyższone.

F. Ryzyko biznesowe

Ryzyko biznesowe to ryzyko nieosiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych w obszarze pożądanego efektywności i sprawności działania, obejmuje ryzyko wyniku finansowego oraz ryzyko strategiczne z uwzględnieniem ryzyka cyklu gospodarczego. Ryzyko strategiczne to obecne lub przewidywane ryzyko niekorzystnego oddziaływania cyklu gospodarczego oraz czynników makroekonomicznych 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 czynnikami makroekonomicznymi związanymi z cyklem gospodarczym oraz 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.

Bank w 2023 r. na bieżąco reagował na płynące z rynku informacje i podejmował działania ukierunkowane na wzrost efektywności działania. Wg danych na 31.12.2023 r. rentowność aktywów została zachowana, a wskaźnik C/I wyniósł 43,60% wobec zaplanowanego na poziomie 70,36%.



G. 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 w 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).

Wskaźnik apetytu na ryzyko operacyjne określony został jako globalny limit strat, który wg stanu na koniec grudnia 2023 roku został wykorzystany na poziomie 45,62%. Na podstawie analizy występowania incydentów/zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz stopnia wykorzystania limitów, poziom ryzyka operacyjnego w Banku w 2023 roku oceniony został jako umiarkowany.

H. 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 dźwigni w określaniu Polityki dywidendowej Banku.

Za prawidłowe funkcjonowanie systemu zarządzania kapitałem odpowiadają w szczególności:

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.

Komitet Zarządzania Ryzykiem – 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.

Zespół zarządzania ryzykiem – 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 2021 r. 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. Wyniki przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego wraz z wnioskami dotyczącymi zmian w wewnętrznych regulacjach dotyczących zarządzania ryzykiem i kapitałem są prezentowane Radzie Nadzorczej Banku.

Bank w 2023 roku zrealizował cele z obszaru adekwatności kapitałowej. Wypracowany przez Bank na koniec grudnia 2023 r. łączny współczynnik wypłacalności wyniósł 14,52% i był znacznie niższy w stosunku do zaplanowanego poziomu TCR (16,21% w WPN), tj. poziomu uwzględniającego zobowiązania podporządkowane. Wewnętrzny Plan Naprawy zgodnie z projekcją finansową zakładał korzystanie przez Bank wg danych na koniec grudnia z pożyczki podporządkowanej 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). Bank nie uruchomił żadnej z zaplanowanych transz pożyczki podporządkowanej. Bank posiada na dzień 31.12.2023 r. fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane w granicznej kwocie koniecznej do spełnienia wymogu MREL.

I. 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 narażeniu 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 m.in. 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 zgodne z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi, a także standardami rynkowymi.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności 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, które obejmuje:
 - przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz przestrzeganie sankcji międzynarodowych;
 - przeciwdziałanie nadużyciom;
5. Mobbing;
6. Etyka zawodowa - obejmuje w szczególności: budowanie i promowanie postępowania zgodnego z obowiązującymi w Banku przepisami wewnętrznymi i standardami etycznymi określonymi m.in. 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 Zespół do spraw zgodności, który ma charakter niezależny. Wykonuje on czynności na podstawie regulaminu dotyczącego funkcjonowania Zespołu i instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz innych regulacji wewnętrznych Banku, które dotyczą obszarów związanych z ryzykiem braku zgodności.

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.

III.5. EU OVB – Ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania

➤ Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR

Członkowie Zarządu Banku pełnili na datę ujawnienia po jednym stanowisku dyrektorskim (wyłącznie w organach Banku).

➤ Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR

Członków Zarządu powołuje, zgodnie z przepisami prawa, Rada Nadzorcza, działając na podstawie "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 czy dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Oceny odpowiedniości Członków Zarządu za 2023 rok i oceny kolegiatnej Zarządu dokonała Rada Nadzorcza zgodnie z „Polityką w sprawie oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego 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 kolegiatnie. Wyniki oceny odpowiedniości Zarządu Banku Rada Nadzorcza przedstawiła w swoim Sprawozdaniu z działalności za 2023 rok. W 2023 roku w składzie Zarządu Banku nie nastąpiły zmiany.

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 kandydaci posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz czy dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej oraz wtórnej oceny kolegiatnej Rady Nadzorczej za 2023 rok dokonało Zebranie Przedstawicieli zgodnie z "Polityką w sprawie oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady, członków Rady oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju”. Wszyscy podlegający ocenie członkowie Rady Nadzorczej otrzymali pozytywną ocenę odpowiedniości. W 2023 roku w składzie Rady Nadzorczej Banku nie nastąpiły zmiany. W 2024 roku 1 osoba wchodząca w skład Rady Nadzorczej złożyła rezygnację z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej Banku.

Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku spełniają wymogi określone w przepisach art. 22 aa ustawy Prawo bankowe, tj. posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

➤ Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR

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 obowiązujących w Banku zasad oceny odpowiedniości członków organów Banku. W Banku pojęcie „różnorodność” oznacza sytuację, w której cechy członków organu Banku, w tym wiek, płeć, wykształcenie oraz doświadczenie zawodowe, są różne w stopniu zapewniającym szerokie spektrum poglądów organu Banku. W pełni realizowana przez



Bank zasada różnorodności zapewnia osiągnięcie wyznaczonych celów w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu, takich jak:

- 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, prawidłową ocenę indywidualnej odpowiedności członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu;
- 5) wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów 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.



III.6. EU CC1 – Struktura regulacyjna funduszy własnych

		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 ažio emisyjne	3 591	
	w tym: instrument typu 1	3 591	
	w tym: instrument typu 2	0	
	w tym: instrument typu 3	0	
2	Zyski zatrzymane	0	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	43 770	
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	47 361	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-192	a) minus d)
9	Nie dotyczy	0	
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)	0	
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	0	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0	



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)	0	
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)	0	
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)	0	
20	Nie dotyczy	0	
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0	
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)	0	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0	
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	0	
24	Nie dotyczy	0	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0	
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)	0	
26	Nie dotyczy	0	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0	
27a	Inne korekty regulacyjne	28	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-164	
29	Kapitał podstawowy Tier I	47 197	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażo emisyjne	0	i)
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	



33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
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	0	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0	
38	Bezpośrednio, pośrednio 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)	0	
39	Bezpośrednio, pośrednio 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)	0	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio 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)	0	
41	Nie dotyczy	0	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	0	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	0	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
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	0	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			



52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0	
53	Bezpośrednie, pośrednie 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)	0	
54	Bezpośrednie, pośrednie 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)	0	
54a	Nie dotyczy	0	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie 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)	0	
56	Nie dotyczy	0	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
58	Kapitał Tier II	0	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	0	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	0	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	14,52%	
62	Kapitał Tier I	14,52%	
63	Łączny kapitał	14,52%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	7,52%	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy	0	
70	Nie dotyczy	0	
71	Nie dotyczy	0	
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wazaniem 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)	0	



73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio 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)	0		
74	Nie dotyczy	0		
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)	0		
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)	0		
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0		
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0		
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0		
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	0		
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	g	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0		
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0		
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0		
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0		



III.7. EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjne funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

	a	b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
Podział według klas aktywów/zobowiązań, zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa			
Kasa, środki w Banku Centralnym	12 263		
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-		
Należności od sektora finansowego	90 222		
Należności od sektora niefinansowego	292 837		
Należności od sektora budżetowego	89 458		
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-		
Dłużne papiery wartościowe	217 278		
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-		
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-		
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-		
Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 027		
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-		
Wartości niematerialne i prawne	193		
Rzeczowe aktywa trwałe	15 921		
Inne aktywa	5 728		
Rozliczenia międzyokresowe	1 535		
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-		
Akcje własne	-		
Aktywa razem	728 462		
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-		
Zobowiązania wobec sektora finansowego	-		
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	478 044		
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	191 915		
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-		
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-		
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-		
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 789		
Koszty i przychody rozliczane w czasie	130		
Rezerwy	1 407		
Zobowiązania podporządkowane	-		
Zobowiązania razem	676 285		
Kapitał własny			
Kapitał (fundusz) podstawowy	3 647		

Kapitał (fundusz) zapasowy	43 706		
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	38		
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	64		
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-		
Zysk (strata) netto	4 722		
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-		
Kapitał własny ogółem	52 177		
Suma zobowiązań i kapitału własnego	728 462		

III.8. EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności oraz ujawnienia Informacji na podstawie Rekomendacji P.

- strategię i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania.

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, opracowana z uwzględnieniem kluczowych zagadnień zawartych w przepisach prawnych, rekomendacjach nadzorczych oraz wytycznych SSOZ BPS SA. 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 Banku przeważają krótkoterminowe pasywa, a 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/zespoły.

- struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)

Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania uwzględnia rozdzielanie 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 zespołu zarządzania ryzykiem od zespołów 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, zgodnie z którą:

1. Zarząd Banku – pełni kolegialny 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. Zespół zarządzania ryzykiem monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych w zakresie ryzyka płynności oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom, zespołom i komitetom Banku informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka płynności oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w tym zakresie;
5. Powołany w Banku Komitet Zarządzania Ryzykiem ma charakter opiniodawczy dla Zarządu Banku. Opiniuje m.in. w zakresie oceny efektów systemu zarządzania ryzykiem płynności w Banku;
6. Pracownicy zespołów – 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. Wszystkie komórki organizacyjne / zespoły odpowiadają za ryzyko w zakresie wynikającym z ich zadań i kompetencji. W związku z uczestnictwem w SOZ 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.

- zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności

Za identyfikację, pomiar, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ekspozycji Banku na ryzyko płynności odpowiedzialny jest Zespół zarządzania ryzykiem. Maksymalny poziom ryzyka dopuszczalnego przez Bank, wyznaczony jest przez apetyt na ryzyko. Cechy charakteryzujące system pomiaru ryzyka płynności i finansowania są następujące: oparty jest na zagregowanym badaniu zaangażowania całego Banku w działalność narażoną na ryzyko płynności i finansowania, odbywa się we wszystkich walutach łącznie oraz uwzględnia pozycje bilansowe i pozabilansowe Banku mające wpływ na poziom ryzyka płynności.

Pomiar ryzyka płynności ocenia przede wszystkim:

1. stopień zabezpieczenia zobowiązań wynikających z pasywów niestabilnych aktywami płynnymi,
2. poziom stabilności depozytów i innych źródeł finansowania działalności Banku,
3. dostęp do alternatywnych źródeł finansowania, umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb w zakresie płynności,
4. uzależnienie od zaciągniętych kredytów, pożyczek i lokat od sektora finansowego,
5. zagrożenie z tytułu nieterminowych wpływów należności.

Wyniki pomiaru płynności stanowią podstawę do zarządzania środkami finansowymi. Analiza luki płynności opiera się na następujących założeniach:

1. analiza luki płynności sporządzana jest w oparciu o zastawienie niedopasowania terminów płatności aktywów i pasywów, oraz zobowiązań pozabilansowych otrzymanych i udzielonych;
2. analiza pozwala określić poziom płynności w poszczególnych przedziałach czasowych (w tym skumulowanych, liczonych od dnia, na który sporządzane jest zestawienie, do wybranego momentu w przyszłości).

Analizie podlegają wskaźniki nadzorczych miar płynności zgodnie z Rozporządzeniem CRR, tj. wskaźnik LCR oraz NSFR.

- polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategie i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko

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 LCR i NSFR, a także możliwości wykorzystania mechanizmów wsparcia płynnościowego w nowej formule systemu ochrony zrzeczenia. Przebudowa bilansu nie pozostanie bez wpływu na koszt finansowania aktywów i tym samym na pozycję konkurencyjną Banku. W Banku przeważają krótkoterminowe pasywa, a nowa norma płynności strukturalnej kładzie



duży nacisk na pokrywanie aktywów niepiętnych 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 zrzeszenia, nie posiada dostępu do banku centralnego, a w zarządzaniu płynnością bank zrzeszający (jako jednostka centralna) odgrywa rolę równoważną bankowi centralnemu. Stąd polityka w zakresie zarządzania płynnością jest wspomagana umową zrzeszeniową 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.

➤ skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko

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 Zrzeszającym Bank weryfikuje warunki kupna/sprzedaży dostępnych papierów wartościowych. Dotychczas prowadzone analizy sytuacji 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 1.

Tabela 1. 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

➤ zarys awaryjnych planów finansowania Banku

Bank posiada plany awaryjne płynności, które precyzyjnie określają strategię i tryb postępowania w przypadku niedoboru płynności w sytuacjach awaryjnych. Plany awaryjne podlegają weryfikacji i aktualizacji w oparciu o przeprowadzone testy warunków skrajnych. Plany awaryjne są zintegrowane z ciągłym procesem analizy ryzyka płynności w Banku, założeniami oraz rezultatami testów warunków skrajnych. Plany awaryjne podlegają przeglądowi i aktualizacji co najmniej raz w roku, a w przypadku zmian warunków rynkowych lub skali prowadzonej działalności z większą częstotliwością. Plany awaryjne podlegają testowaniu, są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą Banku.

➤ wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych

Bank w okresach miesięcznych przeprowadza testy warunków skrajnych, służące identyfikacji i określeniu ilościowemu ekspozycji Banku na możliwe przyszłe zagrożenia płynnościowe.

Szczegółowe zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych, w tym założenia i scenariusze, zatwierdza Zarząd Banku, przy czym, wdrożona przez Zarząd metodyka obejmuje oszacowanie efektu wystąpienia scenariuszy sytuacji kryzysowej w co najmniej 3 wariantach:

- 1) kryzys wewnątrz Banku,
- 2) kryzys w systemie bankowym,
- 3) kryzys będący połączeniem obu wariantów.

Na podstawie przeprowadzonych testów warunków skrajnych, Zespół zarządzania ryzykiem analizuje możliwy wpływ zagrożeń na pozycję płynnościową, a także analizuje możliwości pomocowe w ramach Zrzeszenia. Zarząd Banku na podstawie wyników przeprowadzonych testów warunków skrajnych dokonuje oceny potrzeb i podejmuje ewentualne działania w zakresie działań



zapobiegawczych i korygujących, mających na celu utrzymanie profilu ryzyka Banku w zakresie ustalonym przez tolerancję ryzyka płynności zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą. Ponadto Bank przeprowadza testy odwrócone służące określeniu scenariuszy, które mogłyby doprowadzić do negatywnych skutków zmaterializowania się ryzyka płynności w postaci niedotrzymania miar płynności rozumianych jako wskaźniki LCR oraz NSFR.

Testy odwrócone Bank przeprowadza co najmniej dla scenariusza:

-niedotrzymania minimalnej wartości wskaźnika LCR w wyniku zwiększenia salda wyływów netto,
-niedotrzymania minimalnej wartości wskaźnika NSFR w wyniku nagłego spadku dostępnego stabilnego finansowania.

Z przeprowadzonych testów warunków skrajnych ryzyka płynności wg danych na 31.12.2023 r. wynika, iż minimalne wartości wskaźników płynności utrzymują się powyżej przyjętych limitów. Testy warunków skrajnych, stanowią element informacji o ekspozycji Banku na ryzyko płynności, a ich rezultaty wykorzystywane są w procesie zarządzania ryzykiem w Banku, w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności. Zespół zarządzania ryzykiem dokonuje rocznego przeglądu założeń do testów warunków skrajnych i w razie potrzeby przedstawia Zarządowi Banku opinię w sprawie zmiany przyjętych zapisów, celem dostosowania ich do rodzaju prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka.

➤ płynność i pozycje płynnościowe

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 2018 r. 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 Tabeli nr 2 zaprezentowano urealnioną lukę płynności, Tabela nr 3 i 4 prezentuje poziom wskaźnika LCR i jego składowe wg stanu na dzień 31.12.2023 r.



Tabela nr 2. Urealniona luka płynności wg danych na 31.12.2023 r.

(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	726 141	22 800	264 696	9 328	17 972	13 695	44 823	46 101	93 428	74 604	59 489	79 205
I.	Kasa	12 263	12 263	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	90 222	9 829	53 885	3 313	10 000	0	10 000	0	0	0	0	3 196
IV.	Należności od podmiotów niefinansowych	292 837	671	1 256	4 527	6 696	11 880	31 089	33 413	64 084	51 745	37 889	49 585
V.	Należności od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	89 458	37	1 675	1 488	1 276	1 814	3 734	12 688	24 701	20 425	21 599	21
VI.	Papiery wartościowe - wg. wartości bilansowej	214 957	0	207 880	0	0	0	0	0	4 643	2 434	0	0
VII.	Aktywa trwale - wg. wartości bilansowej	24 264	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24 264
VIII.	Pozostałe aktywa - wg. wartości bilansowej	2 139	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 139
	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE	17 020	17 020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
I.	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane charakterze finansowym	17 020	17 020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane charakterze gwarancyjnym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	PASYWA BILANSOWE	726 141	167 222	1 169	12 745	14 034	10 437	17 451	304	14	0	31	502 736
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	478 085	64 182	1 169	4 359	12 676	12 758	12 715	304	14	0	31	369 880



IV.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora rządowego i samorządowego	191 915	103 039	0	8 386	0	0	14	0	0	0	0	80 476
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych 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	4 926	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 926
VIII.	Rezerwy	1 358	0	0	0	1 358	0	0	0	0	0	0	0
IX.	Fundusze własne oraz zobowiązania podporządkowane	47 455	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47 455
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	2 401	0	0	0	0	-2 321	4 722	0	0	0	0	0
	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIEŁONE	15 745	15 406	0	339	0	0	0	0	0	0	0	0
I.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone charakterze finansowym	15 406	15 406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone charakterze gwarancyjnym	339	0	0	339	0	0	0	0	0	0	0	0
	Wskaźniki płynności												
1.	Luka		-142 808	263 527	-3 756	3938,34462	3 258	27 372	45 798	93 414	74 604	59 458	-423 531
2.	Luka skumulowana		-142 808	120 720	116 963	120 902	124 160	151 532	197 330	290 744	365 348	424 806	1 275
3.	Wskaźnik płynności		0,22	226,48	0,71	1,28	1,31	2,57	151,89	6663,03	-	1950,33	0,16
4.	Wskaźnik płynności skumulowany		0,22	1,66	1,59	1,57	1,56	1,63	1,83	2,22	2,53	2,78	1,00



Tabela nr 3. Poziom wskaźnika LCR wg stanu na dzień 31.12.2023 r.

Aktywa płynne	Wyptywy	Wptywy	Wptywy ograniczone (max.75% wyptywów)	LCR
282 268	124 647	7 536	117 111	2,41

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych sprawozdawczych

Tabela 4. Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR w podziale na kwartały 2023 r.

Nazwa wielkości	Kwartał poprzedni (n-3)	Kwartał poprzedni (n-2)	Kwartał (n-1)	Kwartał kończący rok (n)
Zabezpieczenie przed utratą płynności	355 173	328 888	339 163	282 268
Wyptywy środków pieniężnych netto	157 518	143 499	143 861	117 112
Wskaźnik pokrycia wyptywów netto	2,25	2,29	2,36	2,41

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych sprawozdawczych

Wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR Liquidity Coverage Ratio) na dzień 31.12.2023 r. wyniósł 241%, tj. znacznie więcej powyżej przyjętego na poziomie 110% limitu ostrożnościowego. Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR – Net Stable Funding Ratio), ukształtował się na dzień 31.12.2023 r. na poziomie 151% i nie przekroczył przyjętego limitu min. 100%. Zarówno wskaźnik LCR jak i NSFR podlegają dziennemu monitorowaniu.

III.9. EU CRA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego oraz informacje wymagane REKOMENDACJĄ M KNF

Przez ryzyko operacyjne rozumie się możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w 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 redukowanie 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 wiarygodności 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 zawieranie umów o wykonywanie czynności

należących do zakresu działania Banku przez podmioty zewnętrzne o niskim poziomie ryzyka operacyjnego.

Profil ryzyka określany jest na podstawie danych zebranych w procesie identyfikacji i oceny zdarzeń operacyjnych z wszystkich komórek organizacyjnych Banku/zespołów oraz po dokonaniu analizy i oceny tych danych przez Zespół zarządzania ryzykiem w zakresie:

1. struktury ryzyka (rodzaj zaistniałych zdarzeń, czynniki generujące ryzyko);
2. obszarów powstawania zagrożeń (w procesach, w poszczególnych liniach biznesowych i innych zakresach działania Banku);
3. skali zagrożeń i strat;
4. poziomu ryzyka;
5. tworzenia planów awaryjnych.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku 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 2023 roku podane są w poniższej Tabeli nr 5.

Tabela nr 5. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego

Klasa (rodzaj) zdarzeń	Liczba incydentów	Koszty potencjalne (straty potencjalne)	Koszty zdarzeń brutto (straty bezpośrednie zrealizowane) w tys. zł
	i zdarzeń	w tys. zł	
1. Oszustwo wewnętrzne	2	0	115
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	0	0	0
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	0	0	0
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	0	0	0

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych sprawozdawczych

III.10. EU CRA – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zawiera poniższa tabela nr 6.



Tabela nr 6. Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem.

Działalność bankowa	a	b	c	d	e
	Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
	2020	2021	2022		
Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	21 436,07	21 382,68	37 893,28	4 035,60	50 445,02

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych sprawozdawczych

Wskaźnik apetytu na ryzyko operacyjne określony został jako globalny limit strat, który wg stanu na koniec grudnia 2023 roku został wykorzystany na poziomie 45,62%. Na podstawie analizy występowania incydentów/zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz stopnia wykorzystania limitów, poziom ryzyka operacyjnego w Banku w 2023r. oceniony został jako umiarkowany.

III.11. EU REMA – Polityka wynagrodzeń

➤ Art. 450 ust. 1 lit. a) CRR

Zasady ustalania wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, stosowane przez Bank w 2023 r. określone zostały w „Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju” oraz „Polityce wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju” przyjętych Uchwałami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Organem nadzorującym w/w polityki jest Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju.

W skład Rady Nadzorczej Banku w 2023 roku wchodziło 9 członków. W 2023 roku Rada Nadzorcza odbyła 15 posiedzeń. W Banku nie został powołany komitet ds. wynagrodzeń, a przy ustalaniu polityki wynagrodzeń Bank nie korzysta z konsultantów zewnętrznych.

Odpowiedzialność za należyte stosowanie „Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju” oraz „Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju” ponosi Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka wskazane na liście stanowiącej załącznik nr 1 do „Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju”, identyfikowane są zgodnie z kryteriami określonymi w art. 92 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE, a także rozporządzenia delegowanego Komisji wydanego na mocy upoważnienia zawartego w ostatnim akapicie art. 94 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE. W przypadku gdy to właściwe, aby zapewnić pełną identyfikację pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, Bank stosuje dodatkowe kryteria odpowiednie do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności,

ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności zgodnie z zasadą proporcjonalności.

➤ Art. 450 ust. 1 lit. b) CRR

Bank określił katalog stanowisk, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka na podstawie Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) Nr 2021/923 z dnia 25 maja 2021 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnego jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotnych jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy. Do tej grupy w 2023 r. roku zaliczano 9 Członków Rady Nadzorczej Banku oraz 13 stanowisk, w tym 4 stanowiska członków Zarządu. Pozostałe 9 stanowisk w zakresie zmiennego wynagrodzenia są oceniane za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie jest uzależnione od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działania Banku.

Polityka podlega okresowym przeglądom w zakresie zgodności z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi, a raport przedstawiany jest Radzie Nadzorczej.

➤ Art. 450 ust. 1 lit. c) CRR

„Polityka wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju” określa zasady ustalania i wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalności zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku zgodnie z rozporządzeniem delegowanym.

Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu:

- 1) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka,
- 2) wspieranie realizacji strategii działalności Banku,
- 3) ograniczenie konfliktu interesów,
- 4) kształtowanie kultury organizacyjnej opartej na wynikach poprzez wynagradzanie pracowników za osiąganie trwałych wyników odpowiadających długofalowym interesom Banku,
- 5) zapewnianie neutralności wynagrodzenia pod względem płci.

Kryteria oceny efektów pracy zależą od zajmowanego stanowiska pracy. Oceny efektów pracy dokonuje się pod kątem kryteriów finansowych i niefinansowych, przy czym kryteria finansowe dotyczą wyłącznie Członków Zarządu Banku. Do kryteriów finansowych zaliczamy następujące parametry i wskaźniki: ROA, wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi, wskaźnik płynności NSFR, wynik finansowy netto, efektywność kosztowa, C/I. Oprócz kryteriów finansowych ocenie podlega stopień wykonania powyższych wskaźników w stosunku do Planu finansowego w poszczególnych latach oraz w stosunku do przyjętych założeń w strategii działania Banku. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich 3 lat Plan w zakresie przedmiotowych wskaźników był zrealizowany co najmniej w 85%. Polityka Banku w obszarze zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku realizowana jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, z uwzględnieniem formy prawnej w jakiej działa Bank, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizacją, a także charakteru, zakresu i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez Bank. Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja

finansowa Banku, łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych.

Wyniki finansowe Banku jako całości w szczególności uwzględniają koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. Bank dokonywał wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń wyłącznie w formie pieniężnej. Powołując się na zasadę proporcjonalności Bank korzysta z możliwości nieodraczania zmiennych składników wynagrodzeń.

- Art. 450 ust. 1 lit. d) CRR

Stałe składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nie przyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym w Banku określono stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia w kwocie nie przekraczającej 60% w odniesieniu do każdej osoby, której działalność ma wpływ na profil ryzyka w Banku.

- Art. 450 ust. 1 lit. g) CRR – REM5
- Art. 450 ust. 1 lit. h) CRR – REM1, REM2, REM3
- Art. 450 ust. 1 lit. i) CRR – REM4
- Art. 450 ust. 1 lit. j) CRR – nie dotyczy
- Art. 450 ust. 1 lit. k) CRR

Bank korzysta z odstępstw określonych w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust.1 lit. k) CRR, w zakresie wymogów określonych w lit. l) i m) oraz lit. o). Informacje dotyczące ilości pracowników korzystających z tych odstępstw wraz z informacją o ich łącznym wynagrodzeniu z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne zostały umieszczone w Tabeli EU REM 1.

- Informacje wynikające z Rekomendacji Z KNF - konflikt interesów

W celu zarządzania konfliktami interesów Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju wdrożył wewnętrzne regulacje, których celem jest zapobieganie powstawaniu konfliktów interesów, a w przypadku powstania takiego konfliktu – zarządzania nim.

Podstawową regulacją w tym obszarze jest „Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”, którą zaakceptowała Rada Nadzorcza. Podstawowe zagadnienia uregulowane w tej Polityce to m.in.: identyfikacja konfliktów interesów, przykładowe sytuacje konfliktów interesów, mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom interesów, konflikty interesów związane z zawieraniem przez Bank transakcji z dostawcami usług, monitorowanie i raportowanie o konfliktach interesów.

Bank definiuje konflikt interesów jako okoliczności, w których występuje lub może występować sprzeczność pomiędzy interesem Banku a interesem innych podmiotów lub osób, których dana sytuacja dotyczy. Potencjalny konflikt interesów występuje wtedy, gdy działalność (w tym dawna) danej osoby może w przyszłości niewłaściwie wpłynąć na jej bezinteresowność, bądź bezstronność. Konflikt interesów rzeczywisty odnosi się do czynności wykonywanych w danej chwili, jeśli w trakcie ich wykonywania osoba podejmująca decyzję dostrzeże własne powiązanie z osobą, której dotyczy rezultat czynności.

Bank zidentyfikował obszary działania najbardziej narażone na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów.

Należy zaliczyć do nich w szczególności:

- podejmowanie decyzji kredytowych, monitoring ekspozycji kredytowych;



- polityka kadrowo-personalna, powiązania personalne;
- postępowanie przetargowe, udzielanie zamówień, outsourcing;
- rozpatrywanie reklamacji;
- prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez członków organów Banku oraz pracowników Banku;
- zawieranie transakcji własnych przez pracowników Banku, posiadanie przez pracowników Banku udziałów, akcji, praw własności w podmiotach będących klientami Banku.

Proces ograniczania konfliktu interesów obejmuje wszystkich pracowników Banku.

Odpowiednia struktura organizacyjna w Banku, odpowiedni podział obowiązków, zakres pełnomocnictw udzielanych przez Bank, służą przeciwdziałaniu ryzyku powstania konfliktu interesów. W Banku wyznaczony został Zespół, który prowadzi rejestr zgłoszeń wystąpienia lub możliwości wystąpienia konfliktów interesów (potencjalny, rzeczywisty), dokonuje analiz zgłoszonych konfliktów interesów i wydaje rekomendacje dotyczące sposobu postępowania w danej sprawie.

W Banku funkcjonują zasady raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku w zakresie zidentyfikowanych konfliktów interesów i wyników zarządzania nimi.

Bank definiuje istotny konflikt interesów jako konflikt interesów, który pomimo zastosowania działań mających na celu jego usunięcie lub ograniczenie negatywnego wpływu, powoduje realne ryzyko naruszenia interesów Klienta/Banku/Kontrahenta. O zidentyfikowanych istotnych konfliktach interesów Bank informuje Komisję Nadzoru Finansowego i Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zapobieganie powstawaniu konfliktów interesów wspierane jest poprzez przestrzeganie tajemnicy bankowej, ochronę danych osobowych i tajemnicy przedsiębiorstwa.

III.12. EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy



		a	b	c	d	
		Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostali określony personel	
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	9	4	9	
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	326	821	735	
3		W tym: w formie środków pieniężnych	326	821	0	
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-5x		W tym: inne instrumenty				
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	0	0	0	
8	(Nie ma zastosowania w UE)					
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	4	9	
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	40	161	
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	40	161	
12		W tym: odroczone	0	0	0	
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	
EU-14a		W tym: odroczone	0	0	0	
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	
EU-14b		W tym: odroczone	0	0	0	
EU-14x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	
EU-14y		W tym: odroczone	0	0	0	
15	W tym: inne formy	0	0	0		
16	W tym: odroczone	0	0	0		
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		326	861	0	896

III.13. EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

Wyszczególnienie		a	b	c	d
		Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostali określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0	0	0	0
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrotowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym – kwota łączna	0	0	0	0
Odprawy przyznane w danym roku obrotowym					
6	Odprawy przyznane w danym roku obrotowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
7	Odprawy przyznane w danym roku obrotowym – kwota łączna	0	0	0	0
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrotowym	0	0	0	0
9	W tym odprawy odroczone	0	0	0	0
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrotowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	0	0	0



III.14. EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

	Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
		Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego, wynikająca z pośrednich korekt ex post (§. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
2	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
8	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0	0	0	0	0	0	0	0
14	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Pozostały określony personel	0	0	0	0	0	0	0	0
20	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Łączna kwota	0	0	0	0	0	0	0	0



III.15. EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

W 2023 roku łączne wynagrodzenie żadnej z osób zatrudnionych w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju nie przekroczyło 1 mln EUR rocznie,

EUR		a
		Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	0
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	0
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	0
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	0
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	0
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	0
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	0
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	0
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	0
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	0
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	0
12	

III.16. EU REM5 Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności						Ogółem
		Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu										
2	W tym: członkowie organu zarządzającego	nd.	nd.	nd.							
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla				nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	
4	W tym: pozostały określony personel				nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	
6	W tym: wynagrodzenie zmienne	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	
7	W tym: wynagrodzenie stałe	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	



III.17. Wzór 1_Wytyczne EBA/2018/10 - 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		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 niewykonalne zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości					
1.	Kredyty zaliczki	9 477	3 663	3 663	3 661	11	152	11 747	3 417
2.	<i>banki centralne</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	<i>instytucje rządowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	<i>instytucje kredytowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	<i>inne instytucje finansowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	<i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	6 907	3 447	3 447	3 447		128	10 226	3 319
7.	<i>gospodarstwa domowe</i>	2 569	216	216	214	11	23	1 520	99
8.	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.	Zobowiązania do udzielenia pożyczki	1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.	Łącznie	9 478	3 663	3 663	3 661	11	152	11 747	3 417



III.18. Wzór 3_Wytyczne EBA/2018/10 - 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
Kredyty i zaliczki	437 926	433 617	4 309	61 882	18 739	1069	3 277	8 910	29 888			34 696
<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0,00
<i>Institucje rządowe</i>	89 458	89 458	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
<i>Institucje kredytowe</i>	89 802	89 802	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
<i>Inne instytucje finansowe</i>	420	420	0	0	0	0	0	0	0			0,00
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	101 108	101 108	0,00	34 696	12 225	193	0,00	7 073	15 204			34 696
<i>w tym MSP</i>	100 807	100 807	0,00	34 696	12 225	193	0,00	7 073	15 204			34 696
<i>Gospodarstwa domowe</i>	157 138	152 829	4 309	27 187	6 514	876	3 277	1 837	14 683			
Dłużne papiery wartościowe	217 278	217 278	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
<i>Banki centralne</i>	139 911	139 911	0	0	0	0	0	0	0			0,00
<i>Institucje rządowe</i>	4 643	4 643	0	0	0	0	0	0	0			0,00
<i>Institucje kredytowe</i>	52 368	52 368	0	0	0	0	0	0	0			0,00
<i>Inne instytucje finansowe</i>	20 356	20 356	0	0	0	0	0	0	0			0,00
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0			0,00
Ekspozycje pozabilansowe												
<i>Banki</i>												



centralne													
Institucje rządowe													
Institucje kredytowe													
Inne instytucje finansowe													
Przedsiębiorstwa niefinansowe													
Gospodarstwa domowe													
łącznie	655 205	650 896	4 309	61 882	18 739	1 069	3 277	8 910	29 887	0,00	0,	34 696	

III.19. Wzór 4_Wytyczne EBA/2018/10 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

8	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
																Wartość nominalna
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw			Skumulowane odpisy częściowe	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	437 926		61 882			723			26 568						27 064
2	Banki centralne	0,00		0			0,00			0,00						
3	Institucje rządowe	89 458		0			0,00			0,00						0
4	Institucje kredytowe	89 802		0			0,00			0,00						
5	Inne instytucje finansowe	420		0			0,00			0,00						
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	101 108		34 696			0,00			16 640						15 399
7	w tym MSP	100 807		34 696			0,00			16 640						15 399
8	Gospodarstwa domowe	157 138		27 187			723			9 929						11 665
9	Dłużne papiery wartościowe	217 278		0,00			0,00			0,00						0
10	Banki centralne	139 911		0,00			0,00			0,00						
11	Institucje rządowe	4 643		0,00			0,00			0,00						
12	Institucje kredytowe	52 368		0,00			0,00			0,00						
13	Inne instytucje	20 356		0,00			0,00			0,00						



	<i>finansowe</i>																			
14	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>			0,00			0,00			0,00										
15	Ekspozycje pozabilansowe	15 735		0,00			0,00			0,00									0	
16	<i>Banki centralne</i>			0,00			0,00			0,00										
17	<i>Instytucje rządowe</i>	500		0,00			0,00			0,00										
18	<i>Instytucje kredytowe</i>			0,00			0,00			0,00										
19	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0		0,00			0,00			0,00										
20	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	11 772		0,00			0,00			0,00										
21	<i>Gospodarstwa domowe</i>	3 463		0,00			0,00			0,00										
22	łącznie	670 940		61 882			723			26 568									27 064	

III.20. Wzór 9_Wytyczne EBA/2018/10 - Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

Lp.		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1.	Rzeczowe aktywa trwałe		
2.	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
3.	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>		
4.	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	12 331	6
5.	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>		
6.	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>		
7.	<i>Pozostałe</i>		
8.	łącznie	12 331	6



III.21. EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosowanych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczących globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a	b	c	d	e	f
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		31.12.2023	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2021
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	47 252	nd	nd	nd	nd	nd
EU -1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	47 197	nd	nd	nd	nd	nd
2	łącznie kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	325 042	nd	nd	nd	nd	nd
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	14,54%	nd	nd	nd	nd	nd
EU -3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	14,52%	nd	nd	nd	nd	nd
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	658 573	nd	nd	nd	nd	nd
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	7,17%	nd	nd	nd	nd	nd
EU -5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7,17%	nd	nd	nd	nd	nd
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)		nd	nd	nd	nd	nd
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		nd	nd	nd	nd	nd
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)		nd	nd	nd	nd	nd
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)							
EU -7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	10%					
EU -8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	10					
EU -9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	3%					
EU -10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	3					



III.22. EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosowanych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczących globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczących globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	47 197		nd
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0		nd
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	0		nd
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	47 197		nd
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0		nd
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0		nd
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0		nd
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0		nd
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	56		nd
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0		nd



14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	56		nd
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	56		nd
EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych	0		nd
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	47 252		nd
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)			
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)			
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	47 252		nd
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	47 197		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	325 042		nd
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	658 573		nd
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	14,54%		nd
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	14,52%		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	7,17%		nd
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7,17%		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	14,52%		
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji			
29	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego			
30	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego			
31	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego			
EU-31a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym			
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013			

III.23. EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji



	1	13	14	n	suma kolumn	
					1-n	
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Kapitał podstawowy (kapitał akcyjny i rezerwy, ażeo emisyjne, zyski zatrzymane, skumulowane całkowite dochody)	Należności osób fizycznych, mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców z tytułu środków objętych ochroną gwarancyjną innych niż środki gwarantowane w rozumieniu art. 2 pkt 65 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. Należności, o których mowa w art. 39 ust. 1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji, przypadające za czas przed ogłoszeniem upadłości należności ze stosunku pracy, z wyjątkiem roszczeń z tytułu wynagrodzenia reprezentanta upadłego lub wynagrodzenia osoby wykonującej czynności związane z zarządem lub nadzorem nad przedsiębiorstwem upadłego, należności rolników z tytułu umów o dostarczenie produktów z własnego gospodarstwa rolnego, należności alimentacyjne oraz renty z tytułu odszkodowania za wywołanie choroby, niezdolności do pracy, kalectwa lub śmierci i renty z tytułu zamiany uprawnień objętych treścią prawa dożywocia na dożywotnią rentę, przypadające za trzy ostatnie lata przed	Należności, o których mowa w art. 39 ust. 1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji, przypadające za czas przed ogłoszeniem upadłości należności ze stosunku pracy, z wyjątkiem roszczeń z tytułu wynagrodzenia reprezentanta upadłego lub wynagrodzenia osoby wykonującej czynności związane z zarządem lub nadzorem nad przedsiębiorstwem upadłego, należności rolników z tytułu umów o dostarczenie produktów z własnego gospodarstwa rolnego, należności alimentacyjne oraz renty z tytułu odszkodowania za wywołanie choroby, niezdolności do pracy, kalectwa lub śmierci i renty z tytułu zamiany uprawnień objętych treścią prawa dożywocia na dożywotnią rentę, przypadające za trzy ostatnie lata przed	0	0
2	Zbiór pusty w UE					
3	Zbiór pusty w UE					
4	Zbiór pusty w UE					
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	47 252	75 518	189 366	0 312 136	
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0	20	0	20	



7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0	3	0	0	3
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0	0	0	0	0
9	w tym tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	47 252	0	0	0	47 252
10	w tym wieczyste papiery wartościowe					

1. Zasady zarządzania ryzykiem

III.2. Zatwierdzone 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 zgodnie z 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, zawarta jest w **Załączniku nr 2** do niniejszego dokumentu.

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 2023 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 z dokonanym przeglądem procesu szacowania kapitału wewnętrznego wg danych na 31.12.2023 r., Bank identyfikował następujące kategorie ryzyka „trwale istotnego”:

1. **ryzyko kredytowe,**
2. **ryzyko koncentracji,**
3. **ryzyko operacyjne,**
4. **ryzyko płynności i finansowania,**
5. **ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,**
6. **ryzyko rynkowe (walutowe),**
7. **ryzyko kapitałowe (w tym ryzyko dźwigni finansowej),**
8. **ryzyko strategiczne (jako podkategoria ryzyka biznesowego),**
9. **ryzyko utraty reputacji.**

Apetyt na ryzyko Zarząd Banku definiuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku oraz wytycznymi EBA¹ – jako bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka, określoną w Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową.

Ogólny profil ryzyka jest adekwatny do przyjętych założeń określających apetyt na ryzyko. W 2023 roku nie występowały istotne zmiany w profilu ryzyka Banku. Występujące w Banku ryzyko wynika ze standardowych produktów bankowych. Stosowana strategia, polityki i metody zarządzania ryzykiem, w tym poziom limitów dopuszczalnej ekspozycji na ryzyko zapewniały prowadzenie bezpiecznej i rentownej działalności, zgodnie z założeniami Wewnętrznego Planu Naprawy.

¹ 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 2014 r.



Załącznik nr 2

INFORMACJA NA TEMAT PROFILU RYZYKA

Informacje 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 2023 roku Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:

- a. **Centrala: 44-330 Jastrzębie-Zdrój, ul. 1 Maja 10;**
- b. **Oddziały: 44-325 Mszana, ul. 1 Maja 81;**
- c. **Punkty Kasowe:**
 - **44-335 Jastrzębie-Zdrój, ul. Warmińska 2 B;**
 - **44-268 Jastrzębie-Zdrój, ul. Wielkopolska 5A;**
 - **44-335 Jastrzębie-Zdrój, Al. J. Piłsudskiego 60;**
 - **44-293 Gaszowice, ul. Rydułtowska 1;**
 - **44-340 Godów, ul. 1 Maja 53;**
 - **43-417 Kaczyce, ul. J. III Sobieskiego 4;**
 - **44-370 Pszów, ul. Pszowska 530;**
 - **44-348 Skrzyszów, ul. Powstańców Śl. 11;**
 - **44-266 Świerklany, ul. Boryńska 2;**
 - **43-410 Zebrzydowice, ul. Ks. A. Janusza 6.**

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju na dzień 31.12.2023 r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

Na dzień 31.12.2023 r. Bank był zrzeszony z BPS S.A. w Warszawie (BPS S.A.).

Od dnia 7 grudnia 2018 r. 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 system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową.

Na dzień 31.12.2023 r. Bank spełniał wymogi dotyczące zaakceptowanego przez Radę Nadzorczą apetytu na wymaganych poziomach z wyjątkiem wskaźnika jakości kredytów. Brak realizacji wskaźnika jakości kredytów na pożądanym poziomie 12,85% spowodował opóźnienie w realizacji celów strategicznych. W Banku dokonano szczegółowej analizy przyczyn przekroczenia tego wskaźnika, wskazując na konieczność zmiany klasyfikacji do gorszej klasy ryzyka dla podmiotów wskazanych w wyniku działań inspekcyjnych. Bank podjął działania mające na celu eliminację przekroczenia tego wskaźnika. Z przeprowadzonej analizy prognozuje się spłatę kredytów w sytuacji nieregularnej (m.in. zawarte umowy deweloperskie w formie aktów notarialnych), jak również w wyniku odzyskania trwałej i pełnej zdolności kredytowej podmiotów, które zostały zaklasyfikowane



do sytuacji „poniżej standardu”, a wstępne bieżące wyniki tych podmiotów wskazują na poprawę sytuacji ekonomiczno-finansowej.

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.



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W JASTRZĘBIU-ZDROJU**

ZAŁOŻONY W 1897